

# 欧亚开发银行

财务报表及独立审计师的审计报告  
截至 2025 年 12 月 31 日止年度

# 欧亚开发银行

## 目录

---

	页面
独立审计师的审计报告	
损益表及其他综合收益表	1-2
财务状况表	3
所有者权益变动表	4
现金流量表	5-6
财务报表附注	7-84

## 独立审计师的审计报告

致欧亚开发银行的股东和理事会成员

### 意见

我们对欧亚开发银行（以下简称“银行”）的财务报表进行了审计，该报表包括截至 2025 年 12 月 31 日的银行财务状况表、损益表及其他综合收益表、所有者权益变动表和现金流量表，以及包含重要会计政策条款的附注。

我们认为，所附财务报表在所有重大方面均真实反映了截至 2025 年 12 月 31 日银行的财务状况，以及截至该日期的年度财务业绩和现金流量，符合国际财务报告准则（IFRS）。

### 发表意见的依据

我们按照国际审计准则（ISA）进行了审计。根据这些准则，我们的责任在我们审计报告的“审计师对财务报表审计的责任”部分已作阐述。我们在审计过程中，遵循了国际会计师职业道德准则理事会制定的《国际会计师职业道德准则》（IESBA 准则）以及适用于我们在哈萨克斯坦共和国审计财务报表的职业道德要求，保持了与银行的独立性，我们已履行了这些职业道德要求和 IESBA 准则规定的其他责任。

我们认为，我们获得的审计证据是充分和适当的，足以支持我们发表的意见。

### 关键审计事项

关键审计事项是指根据我们的专业判断，对我们本期财务报表审计最具重要意义的事项。这些事项已在我们对财务报表整体审计的背景下予以考虑，并在形成我们对该报表的意见时予以考虑，我们不就这些事项单独发表意见。

关键审计事项	针对审计关键事项的审计程序
--------	---------------

用于评估客户贷款预期信用损失（ECL）的、符合国际财务报告准则（IFRS）第 9 号《金融工具》的内部信用评级模型。

如银行截至 2025 年 12 月 31 日财务报表附注 14 所述，银行确认客户贷款总额为 2 716 270 千美元，并计提相应预期信用损失准备金 103 632 千美元。

预期信用损失的评估是一项复杂的计算，需要一系列基础数据和假设，例如信用评级、违约概率（PD）和违约损失率（LGD）。

根据国际财务报告准则（IFRS）第 9 号，银行采用预期损失模型来计提金融资产减值准备金。该模型的核心原则是

在此领域实施的审计程序包括：

- 了解评估和监控银行借款人信用评级的相关程序及控制机制；
- 在内部金融风险管理专家参与下，评估相关方法是否符合国际财务报告准则（IFRS）第 9 号的要求；
- 评估管理层假设及模型输入数据的合理性，包括分析预测的宏观经济变量，并由我们的金融风险管理专家参与；

关键审计事项	针对审计关键事项的审计程序
--------	---------------

用于评估客户贷款预期信用损失（ECL）的、符合国际财务报告准则（IFRS）第9号《金融工具》的内部信用评级模型。

及时反映金融资产信用质量的恶化，同时考虑使用合理且可验证的、在评估日可获得且无需过度成本即可获取的、关于历史事件、当前经济状况以及未来事件和经济状况的合理预测的信息。

该模型还体现了以下特点：评估所有可能结果所得值的概率性质；对所用假设和判断保持客观和审慎；以及应用货币时间价值概念。

对于未获得外部评级的客户贷款，银行采用基于国际评级机构方法论的模型（以下简称内部模型），该模型考虑了当前状况信息以及对未来事件和经济状况的预测。

内部模型根据借款人的财务指标、经营环境、宏观经济指标、预测现金流等数据，为每位借款人生成信用评级，并对应特定违约概率。

在评估宏观经济环境、预测现金流、信用能力和偿付能力等风险参数时，需要运用专业判断。

有关预期信用损失的信息披露于财务报表附注3“会计政策重要条款”、附注14“客户贷款”及附注30“风险管理”。

- 评估银行披露的信贷风险、信贷组合结构与质量以及根据国际财务报告准则（IFRS）第9号计提的减值准备金信息的充分性与完整性，包括对业务所在国实施的经济制裁所产生的影响的相关披露。

### 其他信息

银行管理层对其他信息负责。其他信息包括2025年报告中所载信息，但不包括财务报表及我们对此的审计报告。

我们对银行财务报表的意见不适用于其他信息，且我们未就该等信息提供任何形式的鉴证保证。

鉴于我们对银行财务报表的审计工作，我们的责任是审阅其他信息，并考虑其他信息是否与银行财务报表或我们在审计过程中获得的知识存在重大不一致，以及其他信息是否存在其他重大错报。如果根据我们所进行的工作，我们认为该等其他信息存在重大错报，我们有义务报告该事实。我们未发现任何需要在我们的审计报告中反映的事实。

### 管理层及治理层对财务报表的责任

管理层负责根据国际财务报告准则编制并真实反映上述财务报表，并负责建立管理层认为必要的内部控制体系，以确保财务报表不因舞弊或错误而存在重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估银行持续经营的能力，在相关情况下披露与持续经营有关的信息，并基于持续经营假设编制报表，除非管理层打算清算或停止经营银行，或除此以外别无选择。

治理层负责监督银行财务报表的编制工作。

### 审计师对财务报表审计的责任

我们的目标是合理确信财务报表不存在因舞弊或错误导致的重大错报，并出具载有我们意见的审计报告。合理确信代表高度确信，但不能保证按照国际审计准则进行的审计总能发现存在的重大错报。错报可能源于舞弊或错误，若单独或合计可能影响使用者基于该财务报表作出的经济决策，则被视为重大错报。

在根据国际审计准则进行的审计中，我们运用专业判断并保持专业怀疑态度贯穿整个审计过程。此外，我们还执行以下工作：

- a. 识别并评估因舞弊行为或错误导致财务报表发生重大错报的风险；针对这些风险设计并实施审计程序；获取充分、适当的审计证据，作为发表我们意见的依据。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、信息歪曲或规避内部控制系统等行为，因此舞弊导致重大错报的风险高于错误导致重大错报的风险；
- b. 了解与审计相关的内部控制体系，以制定符合具体情况的审计程序，但并非为了对银行内部控制体系的有效性发表意见；
- c. 评估所采用会计政策的适当性、管理层计算的估计值合理性及相关信息披露的充分性；
- d. 就管理层采用持续经营假设的合理性作出结论，并基于获得的审计证据，就是否存在重大不确定性作出结论——该不确定性源于可能对银行持续经营能力产生重大疑虑的事件或情况。如果我们得出存在重大不确定性的结论，我们应在审计报告中提请注意财务报表中的相关披露，或者如果该披露不恰当，则修改我们的意见。我们的结论基于在审计报告日期之前获得的审计证据。然而，未来事件或情况可能导致银行丧失持续经营能力；
- e. 我们评估财务报表的整体列报、结构和内容（包括信息披露），以及财务报表是否公允地反映了其基础交易和事件。

我们与治理层进行信息交流，向其通报计划中的审计范围和时间安排，以及审计结果中的重要意见，包括我们在审计过程中发现的内部控制系统重大缺陷。

我们还向治理层提供声明，说明我们遵守了所有相关的独立性道德要求，并告知他们所有可能被合理认为影响审计师独立性的关系及其他事项，并在必要时告知相应的防范措施。

在向治理层通报的事项中，我们确定对当期财务报表审计最为重要的事项，即审计关键事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律或法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情况下，我们认为某事项的信息不应在我们的报告中披露，因为可以合理地认为披露该信息的不利影响将超过其披露的社会效益。

审计任务负责人，根据其结果出具本独立审计师审计报告的是——巴克特·朱马迪洛夫。

  
巴克特·朱马迪洛夫  
审计任务负责人  
审计师资格证书

编号：MF-0001686，2021年6月30日签发

  
肖尔帕尔·库达伊别尔根诺娃  
总经理  
“MAK Russell Bedford A+ Partners” 有限责任合伙企业

从事审计活动的国家许可证

编号：18013076，由哈萨克斯坦共和国财政部内部审计委员会于2018年7月3日颁发。

2026年2月23日

哈萨克斯坦阿拉木图市

# 欧亚开发银行

## 损益表及其他综合收益表 截至 2025 年 12 月 31 日止年度 (单位: 千美元)

	附注	截至 2025 年 12 月 31 日 止年度	截至 2024 年 12 月 31 日 止年度	截至 2023 年 12 月 31 日 止年度
采用实际利率法计算的利息收入:				
投资组合	4	302 608	290 717	280 402
资金组合	4	219 599	222 953	168 105
资金组合的其他利息收入	4	11 572	14 892	12 507
利息支出	4	(409 299)	(330 931)	(271 454)
<b>净利息收入</b>		<b>124 480</b>	<b>197 631</b>	<b>189 560</b>
伊斯兰融资合同项下金融资产收益		86	-	-
金融资产和金融负债以公允价值计量且其变动计入当期损益的净利润/(损失)	5	55 775	(67 697)	85 266
外汇				
交易净(损失)/收益	6	(5 000)	125 303	(45 109)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产交易产生的净实现收益/(损失)	7	532	(1 739)	(28 559)
因金融工具的修改、确认和终止确认产生的净损失		(546)	(27 111)	(11 592)
佣金收入	8	11 736	20 975	21 240
佣金支出		(1 489)	(3 927)	(4 919)
其他净(支出)/收入		(1 935)	47	321
<b>非利息净收入</b>		<b>59 159</b>	<b>45 851</b>	<b>16 648</b>
<b>扣除预期信用损失准备金前的营业利润</b>		<b>183 639</b>	<b>243 482</b>	<b>206 208</b>
利息资产预期信用损失准备金的净转回/(计提)	9	4 707	62 372	(16 999)
已发行保函和信用证预期信用损失准备金的净转回/(计提)	9	10 789	(10 485)	(5 466)
根据伊斯兰融资合同对金融资产计提预期信用损失准备金	9	(39)	-	-
<b>净营业利润</b>		<b>199 096</b>	<b>295 369</b>	<b>183 743</b>
营业支出	10	(62 388)	(66 068)	(58 551)
<b>净利润</b>		<b>136 708</b>	<b>229 301</b>	<b>125 192</b>
每股收益	23	0.0901	0.1513	0.0826

# 欧亚开发银行

## 损益表及其他综合收益表 截至 2025 年 12 月 31 日止年度，续

(单位：千美元)

	附注	截至 2025 年 12 月 31 日 止年度	截至 2024 年 12 月 31 日 止年度	截至 2023 年 12 月 31 日 止年度
<b>其他综合收益/(损失):</b>				
<b>资金组合:</b>				
已重新分类或可能随后重新分类至损益的项目:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估未实现收益/(损失)净额		14 983	(4 153)	8 555
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的净实现(收益)/损失, 转入损益表	7	(532)	1 739	28 559
<b>已重新分类或可能随后重新分类至损益表的项目</b>		<b>14 451</b>	<b>(2 414)</b>	<b>37 114</b>
无法在后续期间重新分类至损益的项目:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产业务实现净损失		-	-	6 241
<b>无法在后续期间重新分类至损益的项目</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 241</b>
<b>按资金组合的其他综合收益/(损失)合计</b>		<b>14 451</b>	<b>(2 414)</b>	<b>43 355</b>
<b>投资组合:</b>				
已重新分类或可能随后重新分类至损益的项目:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估未实现收益/(损失)净额		3 340	12 608	(5 749)
<b>已重新分类或可能随后重新分类至损益表的项目</b>		<b>3 340</b>	<b>12 608</b>	<b>(5 749)</b>
<b>投资组合的其他综合收益/(损失)合计</b>		<b>3 340</b>	<b>12 608</b>	<b>(5 749)</b>
<b>所有已重新分类或可能随后重新分类至损益的项目</b>		<b>17 791</b>	<b>10 194</b>	<b>31 365</b>
<b>所有无法在后续期间重新分类至损益的项目</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 241</b>
<b>其他综合收益</b>		<b>17 791</b>	<b>10 194</b>	<b>37 606</b>
<b>综合收益总额</b>		<b>154 499</b>	<b>239 495</b>	<b>162 798</b>

经银行管理层批准

2026 年 2 月 23 日  
哈萨克斯坦, 阿拉木图市



# 欧亚开发银行

## 财务状况表

截至 2025 年 12 月 31 日

(单位: 千美元)

	附注	12月31日 2025年	12月31日 2024年	12月31日 2023年
<b>资产</b>				
现金及其等价物	11	872 366	1 074 446	3 994 289
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:	12	110 650	92 111	285 546
在资金组合中		110 650	92 111	272 391
在投资组合中		-	-	13 155
存放金融机构款项:	13	479 023	594 982	534 659
在资金组合中		352 940	535 183	492 314
在投资组合中		126 083	59 799	42 345
向客户提供的贷款	14	2 612 638	2 050 993	2 360 456
伊斯兰融资合同项下的金融资产	15	11 109	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	16	2 294 055	1 919 274	672 042
在资金组合中		1 789 454	1 496 928	201 714
在投资组合中		504 601	422 346	470 328
以摊余成本计量的债务证券:	17	213 843	202 212	268 736
在资金组合中		213 843	202 212	268 736
固定资产		12 376	12 114	12 610
无形资产		13 119	8 255	4 275
其他资产	18	20 957	40 409	34 729
<b>总资产</b>		<b>6 640 136</b>	<b>5 994 796</b>	<b>8 167 342</b>
<b>负债与资本</b>				
负债:				
从金融机构获得的贷款和资金	19	1 288 046	857 432	3 090 997
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12	1 203	473	199 091
客户存款	20	299 220	291 920	140 195
已发行的债务证券	21	2 545 626	2 473 393	2 661 484
其他负债	22	87 174	104 384	87 569
<b>负债总负债</b>		<b>4 221 269</b>	<b>3 727 602</b>	<b>6 179 336</b>
资本:				
法定资本:				
法定资本	23	8 534 366	8 534 366	7 000 000
额外发行的实收资本	23	(915 000)	(925 000)	-
待缴资本	23	(6 093 666)	(6 093 666)	(5 484 300)
实收法定资本	23	1 525 700	1 515 700	1 515 700
储备基金	23	146 220	146 220	146 220
技术援助基金储备	24	67 256	37 936	23 731
数字化倡议基金储备	24	-	872	872
资金组合中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估赤字		(6 567)	(21 018)	(18 604)
投资组合中通过公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估储备/(赤字)		6 679	3 339	(9 269)
未分配利润		679 579	584 145	329 356
<b>资本总额</b>		<b>2 418 867</b>	<b>2 267 194</b>	<b>1 988 006</b>
<b>负债与资本总计</b>		<b>6 640 136</b>	<b>5 994 796</b>	<b>8 167 342</b>

经银行管理层批准

2026 年 2 月 23 日  
哈萨克斯坦, 阿拉木图市



# 欧亚开发银行

## 所有者权益变动表

截至 2025 年 12 月 31 日止年度

(单位: 千美元)

	法定资本				储备基金	技术援助基金储备	数字化倡议基金储备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的重估赤字, 根据	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产重估储备(赤字)	未分配利润	总计
	法定资本	额外发行的实收资本	特缴资本	实收资本				资金组合	投资组合		
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>7 000 000</b>	-	<b>(5 484 300)</b>	<b>1 515 700</b>	<b>146 220</b>	<b>21 137</b>	<b>5 568</b>	<b>(61 959)</b>	<b>(3 520)</b>	<b>213 205</b>	<b>1 836 351</b>
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 192	125 192
其他综合收益(损失)	-	-	-	-	-	-	-	43 355	(5 749)	(6 241)	31 365
<b>综合收益(损失)总额</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>43 355</b>	<b>(5 749)</b>	<b>118 951</b>	<b>156 557</b>
数字化倡议基金资产确认	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 798	1 798
数字化倡议基金储备分配	-	-	-	-	-	-	(4 696)	-	-	-	(4 696)
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	-	4 598	-	-	-	(4 598)	-
技术援助基金储备分配	-	-	-	-	-	(2 004)	-	-	-	-	(2 004)
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>7 000 000</b>	-	<b>(5 484 300)</b>	<b>1 515 700</b>	<b>146 220</b>	<b>23 731</b>	<b>872</b>	<b>(18 604)</b>	<b>(9 269)</b>	<b>329 356</b>	<b>1 988 006</b>
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 301	229 301
其他综合(损失)/收益	-	-	-	-	-	-	-	(2 414)	12 608	-	10 194
<b>合计总(损失)/收益</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(2 414)</b>	<b>12 608</b>	<b>229 301</b>	<b>239 495</b>
额外发行的资本	1 534 366	(925 000)	(609 366)	-	-	-	-	-	-	-	-
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	-	18 779	-	-	-	(18 779)	-
技术援助基金储备分配	-	-	-	-	-	(4 574)	-	-	-	-	(4 574)
数字化倡议基金资产确认	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532	532
金融工具的初始确认	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 735	43 735
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>8 534 366</b>	<b>(925 000)</b>	<b>(6 093 666)</b>	<b>1 515 700</b>	<b>146 220</b>	<b>37 936</b>	<b>872</b>	<b>(21 018)</b>	<b>3 339</b>	<b>584 145</b>	<b>2 267 194</b>
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136 708	136 708
其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	14 451	3 340	-	17 791
<b>综合收益总额</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>14 451</b>	<b>3 340</b>	<b>136 708</b>	<b>154 499</b>
法定资本出资	-	10 000	-	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
转入技术援助基金储备	-	-	-	-	-	34 395	-	-	-	(34 395)	-
技术援助基金储备分配	-	-	-	-	-	(5 075)	-	-	-	-	(5 075)
转入数字化倡议基金储备	-	-	-	-	-	-	6 879	-	-	(6 879)	-
数字化倡议基金储备分配	-	-	-	-	-	-	(7 751)	-	-	-	(7 751)
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>8 534 366</b>	<b>(915 000)</b>	<b>(6 093 666)</b>	<b>1 525 700</b>	<b>146 220</b>	<b>67 256</b>	<b>-</b>	<b>(6 567)</b>	<b>6 679</b>	<b>679 579</b>	<b>2 418 867</b>

经银行管理层批准

2026 年 2 月 23 日

哈萨克斯坦, 阿拉木图市



# 欧亚开发银行

## 现金流量表

截至 2025 年 12 月 31 日止年度

(单位: 千美元)

	截至 2025 年 12 月 31 日止年度	截至 2024 年 12 月 31 日止年度	截至 2023 年 12 月 31 日止年度
	2025 年	2024 年	2023 年
<b>经营活动现金流量</b>			
向客户提供的贷款所获得的利息收入	225 455	224 619	210 614
存放金融机构款项及现金及现金等价物利息收入	107 774	179 979	122 373
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息收入	7 832	12 151	9 944
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产产生的利息收入	77 431	58 532	83 464
以摊余成本计量的债务证券产生的利息收入	7 490	13 515	15 142
支付的贷款利息及金融机构资金利息支出	(127 699)	(67 826)	(82 070)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债所支付的利息支出	(507)	(6 150)	(2 506)
客户存款支付的利息支出	(28 746)	(14 085)	(12 507)
已发行债务证券支付的利息支出	(219 098)	(193 380)	(164 874)
根据伊斯兰融资协议从金融资产获得的收入	49	-	-
来自贸易活动的净现金流量	43 237	(37 508)	158 992
已获得的佣金收入	25 986	17 364	14 712
已支付的佣金费用	(1 377)	(4 114)	(4 941)
其他所得收入	36	69	24
已支付的运营费用	(55 415)	(58 313)	(53 583)
<b>经营活动产生的净现金流入额 (在运营资产和负债变动前)</b>	<b>62 448</b>	<b>124 853</b>	<b>294 784</b>
<b>运营资产的变化:</b>			
(增加)/减少向客户提供的贷款	(388 209)	228 536	(314 100)
贷款和金融机构存款的减少/(增加)	230 031	(29 277)	370 790
根据伊斯兰融资协议增加金融资产	(11 148)	-	-
其他资产增加	(6 773)	(2 061)	(11 226)
<b>运营负债的变化:</b>			
(减少)/增加金融机构资金	(135 612)	(2 438 550)	267 068
客户存款增加/(减少)	1 283	175 282	(151 792)
其他负债减少	(11 971)	(1 731)	(4 313)
<b>经营活动产生的净现金流量 (流入)/流出</b>	<b>(259 951)</b>	<b>(1 942 948)</b>	<b>451 211</b>
<b>投资活动产生的现金流量</b>			
购买以公允价值计入其他综合收益的金融资产, 资金组合	(10 754 744)	(5 333 310)	(6 923 631)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产出售及赎回所得款项, 资金组合	10 566 264	4 048 570	9 609 607
购买以公允价值计入其他综合收益的金融资产, 投资组合	(152 104)	(48 386)	(6 290)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产出售及赎回所得款项, 投资组合	112 299	41 989	72 257
购买以摊余成本计量的债务证券, 资金组合	(65 233)	-	-
偿还以摊余成本计量的债务证券的收入, 资金组合	-	58 150	87 031
法定资本出资	10 000	-	-
购买固定资产和无形资产	(8 646)	(6 758)	(5 516)
<b>投资活动产生的净现金流量 (流入)/流出</b>	<b>(292 164)</b>	<b>(1 239 745)</b>	<b>2 833 458</b>

# 欧亚开发银行

## 现金流量表

截至 2025 年 12 月 31 日止年度，续

(单位：千美元)

	截至 2025 年 12 月 31 日止年度	截至 2024 年 12 月 31 日止年度	截至 2023 年 12 月 31 日止年度
	2025 年	2024 年	2023 年
<b>金融活动产生的现金流量</b>			
发行债务证券的所得款项 (附注 21)	408 195	635 430	836 890
已发行债务证券的偿还 (附注 21)	(573 035)	(652 212)	(1 062 781)
金融机构借款及回购协议所得款项 (附注 19)	640 887	402 072	132 544
偿还金融机构借款及回购协议款项 (附注 19)	(294 391)	(104 841)	(80 051)
偿还租赁合同项下债务	(2 575)	(3 141)	(2 519)
<b>融资活动现金流量净额</b>	<b>179 081</b>	<b>277 308</b>	<b>(175 917)</b>
<b>净(减少)/增加现金及其等价物</b>	<b>(373 034)</b>	<b>(2 905 385)</b>	<b>3 108 752</b>
年初现金及其等价物	1 074 446	3 994 289	1 279 281
外汇汇率变动及预期信用损失对现金及其等价物的影响	170 954	(14 458)	(393 744)
<b>年末现金及现金等价物 (附注 11)</b>	<b>872 366</b>	<b>1 074 446</b>	<b>3 994 289</b>

经银行管理层批准

2026 年 2 月 23 日  
哈萨克斯坦，阿拉木图市



1. 总则, 续

(a) 主要业务, 续

根据银行章程第 31 条 (该章程是《设立协定》不可分割的组成部分及附件), 除因行使职权所致或与行使职权无关的情况外, 银行享有免于任何司法追诉的豁免权。对银行的诉讼只能在银行所在国或设有分行、子公司、代表处、指定代理人接收传票或诉讼通知、发行或担保证券的国家境内有管辖权的法院提起。银行位于成员国境内的财产和资产, 在针对银行作出最终司法裁决之前, 享有免于搜查、征用、扣押、没收、征用或其他形式的扣押或剥夺的豁免权。银行、其收入、财产及其他资产, 以及根据银行章程在银行成员国境内开展的业务和交易, 均免征任何税款、费用、关税、所得税及其他款项, 但具体服务费除外。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 本行已缴足股本的分配情况如下:

	2025 年 12 月 31 日 %	2024 年 12 月 31 日 %	2023 年 12 月 31 日 %
俄罗斯联邦	44.49	44.79	44.79
哈萨克斯坦共和国	37.04	37.29	37.29
白俄罗斯共和国	5.18	5.21	5.21
塔吉克斯坦共和国	4.23	4.25	4.25
亚美尼亚共和国	4.20	4.23	4.23
吉尔吉斯斯坦共和国	4.20	4.23	4.23
乌兹别克斯坦共和国*	0.66	-	-
<b>总计</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

\* 乌兹别克斯坦共和国在银行现有成员国中的表决权股份比例, 在支付所有缴款后将达到 10%。

根据银行章程, 重大决议 (如接纳新成员国、调整银行资本、清算/终止银行运营等) 须获得至少 75% 股东投票赞成方可通过。银行理事会任命银行管理委员会主席及成员, 并在以下情况下作出投资风险决策: 单个借款人/关联借款人集团的投资金额超过 1 亿美元等值; 重大投资风险的总和超过银行自有资金的 300%; 银行计划投资于非成员国的经济; 以及项目投资回收期超过 15 年。根据银行章程, 银行理事会会议在银行成员中拥有不少于 75% 总投票权的授权代表出席时具有法定效力。根据银行章程, 就涉及银行活动的关键问题作出决策需要获得四分之三的赞成票。最终控制方不存在。所有六个成员国都在银行理事会中拥有代表。

截至 2025 年 12 月 31 日止年度的财务报表已于 2026 年 2 月 23 日经银行管理层批准发布。

## 1. 总则，续

### (b) 财务经营活动实施条件

银行的业务主要在银行成员国境内开展。因此，银行面临着成员国经济和金融市场固有的风险，这些国家具有新兴市场经济体的特征。法律体系、税收制度和立法基础仍在发展，但存在各种解释和频繁变化，这些变化与其他法律和金融障碍一起，加剧了在成员国开展业务的组织面临的问题。特别是，持续的地缘政治紧张局势、美国、欧盟、英国等国对俄罗斯联邦实施额外的经济和金融限制，以及俄罗斯联邦对其采取的反制措施，都给本行的运营活动带来了风险。欧盟、英国、美国及部分其他国家继续对白俄罗斯共和国实施制裁，限制其进口产品，同时削弱该国的出口能力。制裁压力对俄罗斯联邦和白俄罗斯共和国的经济以及这些国家的投资吸引力产生了负面影响。这些财务报表反映了银行管理层对银行在成员国开展财务和经济活动当前环境的影响以及银行财务状况的评估。银行未来财务和经营活动的状况可能与银行管理层的当前评估存在差异。

全球经济活动保持温和增长态势，逐步适应新的贸易壁垒。在发达经济体中，由于高度不确定性，增长依然疲软。与此同时，拥有庞大市场的发展中经济体保持着较高的经济活跃度，并继续支撑着全球 GDP 的增长速度。根据该行目前的评估，全球经济增长率将从 2023-2024 年的 3.4% 放缓至 2025 年的 3.0%。消费者活动减少、关税冲突引发的不确定性带来的负面影响以及移民政策收紧，正在冷却美国经济的商业活动。据该行官方初步评估，美国 GDP 在 2024 年增长 2.8% 后，2025 年将增长 2.2%。2025 年，欧盟国家的经济增长率仍将保持温和的经济增长速度——据该行官方初步评估，约为 1.6%，而 2024 年为 0.9%。来自中国的竞争加剧、欧元汇率走强以及部分传统市场的流失对生产产生了负面影响。2025 年中国经济增长率达到 4.8%，基本保持在 5.0% 的目标水平附近，这得益于持续实施刺激内需的政策以及逐步调整出口结构。

美国和欧盟国家的通胀率正在下降，但由于关税上涨导致成本增加，通胀风险依然存在。2025 年，美国消费者价格涨幅为 2.7%，欧盟国家为 1.9%。然而，在经济活动低迷的背景下，美联储利率从 2024 年底的 4.5% 下调至 2025 年底的 3.75%。欧洲中央银行的利率从 2024 年底的 3.0% 下调至 2025 年底的 2.0%。

银行运营区域的经济活动在经历两年创纪录增长后，正回归均衡水平。该地区 2025 年总 GDP 增长 2.0%，此前 2024 年增长 4.5%。在政府采取措施释放投资潜力的背景下，2025 年哈萨克斯坦共和国 GDP 增长了 6.5%。对固定资本的积极投资以及对居民的高额信贷支持，使亚美尼亚共和国 2025 年的 GDP 增长率保持在 7.2%。在俄罗斯联邦，经济增长率达到 1.0%，尽管面临出口收入减少和严格的货币政策环境。在白俄罗斯共和国，2025 年 GDP 增长率达到 1.3%，这得益于强劲的消费和投资活动。强劲的投资需求、家庭消费增长以及黄金价格上涨推动吉尔吉斯斯坦共和国 GDP 增长 11.1%，塔吉克斯坦共和国增长 8.4%，乌兹别克斯坦共和国增长 7.7%。

各国通胀进程各不相同，但银行运营区域的综合通胀率从 2024 年的 8.9% 放缓至 2025 年的 6.5%。俄罗斯联邦长期的高利率和卢布升值导致通胀率从 2024 年的 9.5% 放缓至 2025 年的 5.6%。在增值税税率上调引发通胀预期激增的背景下，哈萨克斯坦共和国物价涨幅在 2025 年加速至 12.3%（2024 年为 8.6%）。在吉尔吉斯斯坦，受强劲消费需求和电价上涨的影响，通货膨胀率在 2025 年升至 9.4%（2024 年为 6.3%）。在白俄罗斯共和国，通货膨胀进程因国内需求压力以及俄罗斯联邦通货膨胀加剧而加速。在行政监管逐步放松的背景下，2025 年物价涨幅达到 6.8%，而 2024 年为 5.2%。亚美尼亚共和国和塔吉克斯坦共和国的通货膨胀率保持在目标水平内，截至 2025 年底分别为 3.3% 和 3.5%。在乌兹别克斯坦共和国，由于该国中央银行实施了相对严格的政策，通货膨胀率从 2024 年底的 9.8% 降至 2025 年底的 7.3%。

银行采用自主研发的综合模型系统，该体系由相互关联的七个国家模块和一个外部部门模块组成。该系统用于分析和预测银行成员国的经济形势。模型体系可形成协调一致的关键宏观经济指标预测：GDP、通货膨胀率、汇率、利率、预算赤字、汇款。预测结果定期发布在银行网站上。

银行计划继续完善宏观经济预测，并更新评估宏观经济对银行财务业绩影响的模型。

## 2. 财务报表编制的基本原则

财务报表是基于银行将在可预见的未来继续经营的假设编制的。银行管理层评估了银行在可预见的未来继续经营的能力，并对银行拥有足够资源在可预见的未来继续经营感到满意。此外，银行管理层未发现任何可能对银行在可预见的未来继续经营能力产生重大疑虑的重大不确定因素。

银行将其业务分为两个投资组合：投资组合和资金组合。此分类旨在向银行管理层提供有关资产结构的信息，因为这些投资组合服务于银行的不同目标，并采用不同的管理方式。

投资组合相关的资产符合本行的使命，并确保实现本行的战略目标。该投资组合中的资产包括旨在发展基础设施、实现区域经济高质量结构性转变、提高效率和增加高附加值产品产量、发展中小企业以及支持成员国金融市场的项目和计划。

属于资金组合的资产旨在保持银行自有资本的价值，使其免受风险因素的影响，并维持银行充足的流动性水平。

### (a) 国际财务报告准则符合性声明

财务报表是根据国际财务报告准则委员会发布的国际财务报告准则（“IFRS”）编制的。

### (b) 成本确定基础

本财务报表是基于历史（初始）成本编制的，但以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产除外。编制本财务报表所采用的主要会计政策如下。

### (c) 功能货币与财务报表列报货币

银行的功能货币为美元，该货币最能反映本行开展的大多数交易及其相关情况的经济实质，这些情况影响着本行的经营活动。

美元也是本财务报表数据的列报货币。在确定功能货币时，银行考虑了以下因素：银行是国际组织，银行的法定资本以美元计价，金融活动筹集的资金主要以美元计价，且银行大部分业务以美元结算。

除非另有说明，财务报表中所有以美元计价的数值均四舍五入至最接近的千位。

### (d) 运用专业判断、会计估计和假设

根据 IFRS 编制财务报表时，管理层必须作出判断、评估和假设，这些判断、评估和假设会影响会计政策的采用以及财务报表中列示的资产和负债、收入和费用的金额，包括或有负债的相关披露。实际结果可能与上述评估存在差异。

评估及其基础假设将定期进行修订。评估调整应在相关评估值被修订的报告期内确认，并在其影响的任何后续期间内确认。评估值和判断的详细信息在附注 3(p)中披露。

### 3. 主要会计政策

本财务报表中所述的会计政策在所有报告期内均被银行持续采用。

#### (a) 外汇交易

外币交易按交易发生日适用的汇率转换为银行相应的功能货币。截至报告日以外汇计价的货币资产和负债，按报告日汇率折算为功能货币。以外汇计价的货币资产和负债交易产生的损益，是指期初按功能货币计量的摊余价值，按有效利率计提的利息及期间支付额进行调整后的金额，与按报告期末汇率折算为功能货币的外币摊余价值之间的差额。

以外汇计价的非货币性资产和负债，以公允价值计量时，应按确定公允价值日适用的汇率折算为功能货币。以外汇计价且按实际成本列示的非货币性工具，应按交易发生日适用的汇率折算为功能货币。

因外汇折算产生的汇兑差额计入当期损益，但下列情形除外，此类汇兑差额应计入其他综合收益：i) 将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益金融工具折算时，但因减值产生的差额除外（此种情况下，汇兑差额从其他综合收益转入收益或损失）；ii) 将作为境外经营净投资套期工具的金融负债进行折算时，前提是套期有效；或 iii) 在现金流量套期交易中进行会计处理时，前提是套期有效。

#### 汇率

以下是银行在编制财务报表时使用的汇率：

	12月31日 2025年	12月31日 2024年	12月31日 2023年
1 美元/1 哈萨克斯坦坚戈	0.00197200	0.00190647	0.00219260
1 美元/1 俄罗斯卢布	0.01278336	0.00983480	0.01112893
1 美元/1 欧元	1.17360000	1.03490000	1.10640000
1 美元/1 人民币	0.14308000	0.13700000	0.14082000

#### (b) 金融工具

##### (i) 金融工具——评估的主要方法

公允价值是指在评估日，在市场参与者之间进行的常规交易中，出售资产或转移负债时可获得或支付的价格。公允价值的最佳证明是活跃市场上的报价价格。活跃市场是指资产或负债交易频率足够高且交易量足够大，能够持续获取估值信息的市场。在活跃市场上交易的金融工具的公允价值，按单项资产或负债的报价乘以该组织持有的数量计算得出。

评估模型，如折现现金流模型或基于独立第三方类似交易数据的模型，用于确定无法获得交易价格市场信息的金融工具的公允价值。公允价值评估结果以公允价值等级进行分析和分配，具体如下：(i) 级别 1，包括在活跃市场中对相同资产或负债的报价价格（未经调整）的评估；(ii) 级别 2，包括通过估值模型获得的评估，其中所有使用的重大输入参数，无论是直接（例如价格）或间接（例如基于价格计算）可观察到的资产或负债数据；(iii) 级别 3，包括不完全基于可观察市场数据的估值（即估值需要大量不可观察的输入数据）。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (b) 金融工具, 续

##### (i) 金融工具——评估的主要方法, 续

交易费用是与金融工具的购入、发行或处置相关的额外费用。额外费用是指如果交易未达成则不会发生的费用。交易费用包括支付给代理人(包括担任销售代理的雇员)、顾问、经纪人和经销商的款项和佣金, 向监管机构和证券交易所缴纳的强制性费用, 以及在产权转让时征收的税费。交易费用不包括债务的溢价或折价、融资成本、内部行政费用或存储费用。

摊余成本是指金融工具在初始确认时的价值减去本金偿付(包括应计利息), 对于金融资产而言, 还需减去任何预期信用损失的评估准备金。应计利息包括在初始确认交易费用时递延的摊销额, 以及使用有效利率法计算的到期金额的溢价或折价。应计利息收入和应计利息支出(包括应计利息和摊销的折价或溢价, 如有递延佣金则包括递延佣金)不单独列示, 而是计入财务状况表中相关项目的账面价值。

有效利率法是将利息收入或利息支出在相应期间内进行分配的方法, 旨在确保每个期间对工具的账面价值采用恒定的利率(有效利率)。有效利率是指在金融工具预期存续期内, 或在相关情况下, 在更短的期限内, 将预计未来现金支付或收款(不包括未来信用损失)折现至金融工具账面价值的精确折现率。

有效利率用于对浮动利率工具的现金流进行贴现, 直至下次利率调整日, 但不包括反映该工具指定浮动利率信用利差或独立于市场价值确定的其他变量因素的溢价或折价。此类溢价或折价将在工具的整个预期存续期内进行摊销。折现值的计算包括合同双方支付或收取的所有款项和报酬, 这些构成实际利率不可分割的部分。对于在初始确认时属于初始购入或源生的已发生信用减值的资产, 实际利率应根据信贷风险进行调整, 即基于初始确认时的预期现金流量计算, 而非基于合同现金流量计算。

##### (ii) 金融工具——初始确认

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具, 初始确认时以公允价值计量。所有其他金融工具最初以公允价值计量, 包括交易费用。在初始确认时, 公允价值的最佳证明是交易价格。初始确认时的损益仅在公允价值与交易价格之间存在差异时予以确认, 该差异可通过其他可观察市场中相同工具的当前交易或仅以可观察市场数据为基础的估值模型予以证实。在对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行初始确认后, 应确认预期信用损失准备金, 这将导致在资产初始确认后立即确认会计损失。

##### (iii) 金融工具——分类与后续评估——评估类别

银行采用以下评估类别对金融资产进行分类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计入其他综合收益的金融资产以及以摊余成本计量的金融资产。债务金融资产的分类和后续评估取决于:

(i) 银行管理相关资产组合的业务模式, 以及(ii) 资产现金流特征。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (b) 金融工具, 续

##### (iv) 金融工具——分类与后续评估 - 商业模式

商业模式反映了银行为获取现金流而管理资产的方式: 银行的目标是 (i) 仅获取资产产生的合同现金流 (“持有资产以获取合同现金流”), 还是 (ii) 获取合同规定的现金流以及出售资产产生的现金流 (“既持有资产以获取合同规定的现金流, 又出售资产”); 若 (i) 和 (ii) 均不适用, 则金融资产归类为“其他”业务模式, 并以公允价值计量且其变动计入当期损益。

商业模式是根据所有相关证据, 为资产组 (在投资组合层面) 确定的, 这些证据反映了银行为实现评估日投资组合既定目标而计划开展的活动。

用于管理金融资产的商业模式评估是在首次应用 IFRS 第 9 号《金融工具》对金融资产进行分类之日进行的。该商业模式已追溯应用于银行在首次采用 IFRS 第 9 号之日于资产负债表中确认的所有金融资产。银行采用的商业模式在反映为实现特定业务目标而对组合金融资产进行管理机制的层面上予以确定。由于银行的商业模式不依赖于管理层对单一工具的意图, 评估并非在单一工具层面进行, 而是在更高的聚合层面进行。

##### (v) 金融工具——分类与后续评量——现金流特征

如果商业模式涉及持有资产以获取合同规定的现金流, 或同时获取合同规定的现金流并进行销售, 则银行需评估该现金流是否仅包含本金和利息的支付 (即“仅本金和利息支付测试”或“SPPI 测试”)。具有嵌入式衍生工具的金融资产应整体考虑, 以确定其现金流量是否仅用于偿还本金和利息。在进行此项评估时, 银行将审查合同规定的现金流是否符合基础信贷合同的条款, 即利息仅包含对信贷风险、货币时间价值、基础信贷合同中其他风险的补偿以及收益率。

如果合同条款规定存在风险或波动性, 且该风险或波动性不符合基础信贷合同的条款, 则相关金融资产应以公允价值计量, 其变动计入当期损益。仅用于偿还本金和利息的付款测试在初始确认资产时进行, 且不进行后续重新评估。

##### (vi) 金融资产——重新分类

金融工具仅在该投资组合整体管理模式发生变化时才进行重新分类。重新分类应从业务模式变更后的首个报告期开始前瞻性地进行。银行在本期或可比期间内未改变其业务模式, 也未进行任何重新分类。

##### (vii) 金融资产减值——预期信用损失评估准备金

基于实际信息和预测, 银行评估与向客户发放的贷款、对金融机构的贷款及资金、以摊余成本计量的以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 以及与贷款承诺、已发行保函和信用证相关的风险。银行评估预期信用损失, 并在每个报告日期确认预期信用损失准备金。

以摊余成本计量的债务工具在财务状况表中列示时, 应扣除预期信用损失准备金。对于已发行的金融担保和信用证, 在财务状况表的其他负债中单独计提预期信用损失准备金。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 在财务状况表中不确认预期信用损失评估准备金, 因为其账面价值以公允价值计量。同时, 预期信用损失的评估准备金计入资本中的重估准备金重估金额。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (b) 金融工具, 续

##### (viii) 金融资产——核销

当银行对金融资产的全部或部分金额不再有合理预期能够收回时, 银行可进行部分或全部核销, 并/或将该金融资产转入表外核算。

该评估由银行对每项资产单独进行。对于转入表外核算的金融资产, 银行可继续对其进行核算, 并在司法程序框架内开展债务追偿活动。

##### (ix) 金融资产——终止确认

银行终止确认金融资产的情形包括: (a) 当该等资产已偿还或与该等资产相关的现金流量权利已到期; 或 (b) 银行已转让金融资产的现金流量权利或签订转让协议, 且同时 (i) 转移了与持有该资产相关的几乎所有风险和报酬, 或 (ii) 既未转移也未保留与持有该资产相关的几乎所有风险和报酬, 但已丧失对该资产的控制权。如果交易对手方在不设置销售限制的情况下, 实际上无法将资产完全出售给无关联的第三方, 则控制权得以保留。重要估计值和判断的详细信息在附注 3(p)中披露。

##### (x) 金融资产——修改

银行不时地重新审议或以其他方式修改金融资产的合同条款。银行评估合同规定的现金流修改是否重大, 其中考虑以下因素: 是否存在对资产风险状况产生重大影响的新合同条款; 利率发生重大变化; 货币计价单位发生变更; 出现对资产相关信贷风险产生重大影响的新增或补充担保; 或在借款人未遭遇财务困难的情况下大幅延长贷款期限。

如果修改后的条款存在重大差异, 导致原始资产的现金流量权利终止, 银行将终止对原始金融资产的确认, 并以公允价值确认新资产。重新评估条款的日期应视为初始确认日期, 用于计算后续减值, 包括确定信贷风险是否显著增加。银行还评估新贷款或债务工具是否符合用于偿还本金和利息的支付标准。已终止确认的原资产账面价值与实质性修改后的新资产公允价值之间的任何差额, 应计入当期损益, 除非该差异涉及与所有者权益相关的交易。

当合同条款的修订是由交易对手的财务困难及其无法履行最初商定的付款所引发时, 银行将比较原始和调整后的预期现金流量, 以评估合同条款修改后资产风险与收益是否存在重大差异。如果风险和收益没有改变, 那么修改后的资产与原始资产之间没有显著差异, 其修改不会导致终止确认。银行按照原始有效利率 (或者对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 按照经信贷风险调整后的实际利率) 对修改后的合同现金流量进行折现, 从而重新计算金融资产的账面余额, 并将修改利得或损失计入当期损益。

银行可将合同条款的变更认定为“市场性”变更, 若满足以下条件: (a) 资产的信贷风险未显著增加; (b) 借款人/发行人拥有提前偿还债务的合同权利, 且具备在不产生重大成本的情况下实际再融资的能力; (c) 实际利率的变动是由于融资市场条件的变化所致。若符合上述标准, 变更条款产生的影响不作为修改收益/损失确认, 而采用预期法进行核算。重要估计值和判断的详细信息在附注 3(p)中披露。

**3. 主要会计政策, 续**

**(b) 金融工具, 续**

**(xi) 金融负债——评估类别**

金融负债除以公允价值计入损益的衍生金融工具外, 均分类为随后以摊余成本计量。

**(xii) 金融负债——终止确认**

当合同中规定的义务履行完毕或终止, 或者其履行期限届满时, 金融负债的确认即告终止。

银行与原始债权人之间进行债务工具交换时, 若交换条件存在重大差异, 以及对现有金融负债条款进行重大修改时, 应视为清偿原始金融负债并确认新的金融负债。若根据新条款计算的现金流折现值, 包括所有已支付报酬减去已收报酬, 使用初始有效利率折现后, 与初始金融负债剩余现金流的折现现值相比, 差异至少达到 10%。此外, 还考虑了其他定性因素, 例如工具的计价货币、利率类型的变更、工具的新转换条件以及信贷限制条件的变更。如果债务工具的交换或条款修改被视为偿还, 则所有费用或支付的报酬应计入偿还损益。

如果交换或修改不被视为偿还, 所有费用或支付的报酬应作为负债账面价值的调整进行反映, 并在修改后负债的剩余期限内进行摊销。

**(xiii) 金融工具——财务状况表中的项目**

现金及其等价物并非衍生金融工具, 在财务状况表中以摊余成本计量。现金及其等价物包括纸币和硬币、(活期存款、定期存款) 在金融机构的账户余额、初始期限少于三个月的高流动性资产 (如回购协议), 这些资产不存在公允价值重大变动风险, 且被银行用于清偿短期债务。

存放金融机构款项在银行为金融机构提供资金时予以确认。存放金融机构款项以摊余成本列示, 前提是: (i) 持有该等贷款和资金是为了获得合同规定的现金流量, 且该等现金流量仅为本金和利息的支付; 以及 (ii) 该等贷款和资金未被归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

向客户提供的贷款在银行向客户提供资金用于向客户发放贷款或收购客户贷款时予以确认。基于商业模式和现金流特征, 银行将客户贷款归入以下评估类别之一: (i) 以摊余成本计量: 为获得合同规定现金流量而持有的贷款, 该现金流量仅为本金和利息的支付, 以及在初始确认时未自愿归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款; 以及 (ii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益: 不符合 SPPI 测试标准或其他以摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的贷款, 以公允价值计量且其变动计入当期损益。

因未付款项而获得的所有权资产。因未付款项而获得的所有权资产, 指银行在处理逾期贷款时获得的金融和非金融资产。这些资产在取得时初始以公允价值确认, 并计入固定资产、其他金融资产、投资性房地产或存货等其他资产类别, 具体取决于其性质以及本行对收回这些资产的意图, 随后根据这些资产类别的会计政策进行重估和核算。

投资于债务证券。基于业务模式和现金流特征, 银行将债务证券投资归类为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 或以公允价值计量且其变动计入当期损益的类别。

债务证券以摊余成本计量, 如果其持有目的是获取合同规定的现金流量, 且该现金流量仅为本金和利息的支付, 且未自愿指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益以显著减少会计差异。

### 3. 主要会计政策，续

#### (b) 金融工具，续

##### (xiii) 金融工具——财务状况表中的项目，续

债务证券若被持有以出售或获取合同规定的现金流量，仅限于本金和利息支付，且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益，则应以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该等资产的利息收入采用实际利率法计算，并计入损益。基于预期信用损失模型确定的预期信用损失准备金计入当期损益。所有其他账面价值变动计入其他综合收益。在终止确认债务证券时，先前在其他综合收益中确认的累计收益或损失，应从其他综合收益中重新分类至收益或损失。

如果对债务证券的投资不符合以摊余成本或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的条件，则以公允价值计量且其变动计入当期损益。银行还可在初始确认时将债务证券投资无条件归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益，若采用此方法可显著减少采用不同会计方法确认或计量金融资产与负债之间的会计差异。

**投资于权益证券。**符合发行人资本定义的金融资产，即不包含支付现金的合同义务且证明发行人净资产剩余权益的工具，被银行视为权益类证券投资。权益类证券投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，除非银行在初始确认时明确选择将权益类投资归类为以公允价值计入其他综合收益的资产。本行政策规定，当权益投资并非为获取投资收益而持有时，该等投资应归类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产。若选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，则公允价值变动产生的损益应计入其他综合收益，且后续不得重新分类至收益或损失，包括在退出时。股息仍应计入损益，当银行获得收款权利时确认，除非该股息属于投资补偿而非投资收益。

**证券买卖协议及回购协议交易。**基于证券买卖和回购协议（“回购协议”）的交易，实际上为交易对手提供了利息形式的收益，此类交易被视为以证券为担保的融资操作。根据销售和回购协议出售的证券的确认不会终止。相关负债在“从金融机构获得的贷款和资金”行中反映。通过附带回售负债的协议交易（“回购协议”）购入的证券，实际上产生利息收入，应计入“现金及其等价物”或“贷款及金融机构存款”，具体取决于此类交易的期限。卖出价格与回购价格之间的差额，经调整计入交易对手获得的利息和股息收入后，确认为利息收入，并按有效利率法在回购协议整个存续期内计提。

**从金融机构获得的贷款和资金。**从银行交易对手向本行提供资金或其他资产之日起，从金融机构获得的贷款和资金即予以反映。这些非衍生金融负债以摊余成本计量。

**客户存款。**客户存款属于对企业客户的非衍生金融负债，以摊余成本计量。

**已发行的债务证券。**已发行的债务证券包括银行发行的债券。已发行的债务证券以摊余成本计量。如果银行购回自身发行的债务证券，则该等证券从财务状况表中剔除，而负债账面价值与支付补偿之间的差额计入证券交易损益。

**衍生金融工具**包括掉期交易、远期合约、期货交易和即期交易。衍生金融工具可嵌入其他合同义务（“主合同”）。嵌入式衍生金融工具从主合同中分离出来，并作为独立的衍生金融工具进行核算，但仅当该嵌入式衍生金融工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不存在密切关联时，且当具有与嵌入式衍生金融工具相同条款的独立工具符合衍生金融工具的定义时，且该复杂工具未以公允价值计量（其变动计入当期损益）。嵌入在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债中的衍生金融工具，不从主合同中分离出来。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (b) 金融工具, 续

##### (xiv) 金融工具——套期会计处理

银行面临着其业务各个方面产生的财务风险, 并采用各种风险管理策略以消除或降低风险。

套期会计处理旨在通过财务报表反映金融工具交易的效果, 以减轻风险对收益或损失及其他综合收益的影响。套期会计处理是一种改变对被套期工具和套期工具收益与损失确认标准的方法, 使其对收益或损失及其他综合收益的影响在采用该会计处理期间相互抵消。

在公允价值套期下, 企业对资产、负债或或有负债的公允价值变动风险进行套期保值, 此类风险直接取决于特定风险因素, 且可能影响损益。公允价值的变化可能源于利率变动(针对固定回报资产)、汇率波动、房地产价值变动或大宗商品价格波动。

被套期工具的账面价值根据与被套期风险相关的公允价值变动进行调整, 这些变动反映在银行的损益中。对冲工具也以公允价值计量, 其变动同样反映在损益中。

在现金流量套期中, 对资产、负债或或有负债的现金流量变动风险(仅限于与现金流量风险相关的部分)进行套期, 该变动可能影响损益。

未来现金流量可能涉及现有资产或负债, 例如未来利息支付或浮动利率收入。它们也可能涉及对购买或出售外币金融工具的预测预期。未来现金流的波动性可能源于利率、汇率、房地产价值或大宗商品价格的变化。

在现金流量对冲有效的情况下, 被对冲工具公允价值的变化应计入其他综合收益。与未有效对冲现金流量部分相关的公允价值变动直接计入损益。

根据 IFRS 第 9 号, 套期会计的应用是可选的, 银行管理层在决定是否采用套期会计时会评估相关成本和收益。在采用套期保值的情况下, 套期保值的会计处理不得提前终止。

##### (xv) 金融工具——抵销

金融资产和负债应进行抵销, 且仅在存在法律保护的抵销权以及存在抵销或同时处置资产和清偿负债的意图时, 才在财务状况表中反映净额。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (c) 持有待售的长期资产

长期资产或包含资产和负债的处置组, 其价值预计主要通过出售, 而非持续使用来收回, 应归类为持有待售。在将资产归类为持有待售之前, 应根据银行的会计政策对资产或处置组的组成部分进行重估。因此, 资产或处置组的评估应按以下两项中的较低者进行: 账面价值或公允价值减去销售成本。

#### (d) 固定资产

固定资产按初始成本减去累计折旧和减值损失后的金额进行核算。

如果固定资产由多个使用寿命不同的组件构成, 则这些组件应作为单独的固定资产进行核算。

固定资产折旧采用直线法在预计使用寿命内计提, 并计入损益。折旧自购置资产之日起计提, 对于采用自行建造的固定资产, 自工程竣工并具备使用条件之日起计提。土地不计提折旧。各类固定资产的年度折旧标准如下:

家具和设备	16.66-50.00%
运输工具*	20.00%
办公楼	3.33%

\* 2024 年期间, 运输工具的折旧率从 25.00% 降至 20.00%。

#### (e) 无形资产

购入的无形资产在财务报表中按实际成本减去累计摊销和减值损失列报。购置的计算机软件许可证根据购置和配置专用软件所发生的费用进行资本化。无形资产的摊销采用直线法在预计使用寿命内按期摊销, 并计入当期损益。规定的年折旧率为 6.67%-50.00%。

#### (f) 准备金及或有负债

当银行因已发生事件产生法律或合理义务, 且履行该义务可能导致现金流出时, 该准备金应在财务状况表中予以反映。如果该负债金额较大, 则通过使用税前贴现率对预计未来现金流量进行贴现来确定准备金, 该贴现率反映了当前市场对货币时间价值的评估, 并在适用情况下反映了该负债固有的风险。

或有负债不应在财务状况表中确认, 但应在附注中披露相关信息, 除非履行该负债导致资源流出可能性较高。

### 3. 主要会计政策，续

#### (g) 信贷性质的负债

在开展日常经营活动中，银行可能承担信贷性质的负债，包括未使用的信贷额度和信用证。该负债属于信贷性质的协议，表明银行有意参与特定项目。根据这些协议获得的报酬金额采用直线法在义务有效期内摊销，并在贷款初始确认时计入贷款成本。在每个报告期末，负债按初始确认时的未摊销余额计量。

银行发行的金融担保要求银行向保函持有人支付特定款项，以补偿因保函对象未能按合同约定及时履行偿还负债而造成的损失。金融保函最初以公允价值计量，通常等于已收报酬金额。该金额在担保期限内采用直线法进行摊销。在每个报告期末，负债按以下两项中的较高者计量：(i)使用预期信用损失模型确定的保函预期信用损失估计准备金额；(ii)初始确认时确认金额的未摊销余额。此外，对于在财务状况表中作为资产列示的应收报酬款项，应确认预计预期信用损失准备金。

#### (h) 法定资本

法定资本按初始成本计价。

#### (i) 税收

银行、其收益、财产及其他资产，以及银行在成员国境内根据《成立协定》开展的业务，均免征税款、费用、关税及其他款项，但具体服务费除外。

#### (j) 收入和支出的确认

利息收入和支出采用实际利率法按应计法在所有债务工具中反映。此类计算将所有由合同双方支付和收取、构成实际利率不可分割部分的佣金和付款、交易费用以及所有其他溢价或折扣均计入利息收入和支出。

与实际利率相关的佣金包括银行在计提或购买金融资产或发行金融负债时收取或支付的佣金（例如，信用状况评估费、保函或抵押评估或核算费、工具条款结算费以及交易文件处理费）。银行按市场利率发放贷款所收取的贷款承诺费，若银行存在签订具体信贷协议的可能性且不计划在贷款发放后短期内出售该贷款，则该佣金构成实际利率不可分割的部分。银行不将贷款义务归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

对于已创建或购入的信用减值金融资产，实际利率是指将预期现金流量（包括初始预期信用损失）折现至初始确认时公允价值的利率。因此，实际利率是经过信贷风险调整后的利率。

利息收入采用实际利率法计算，该利率适用于金融资产的总账面价值，但以下情况除外：(i) 已减值（第 3 阶段）的金融资产，其利息收入按其摊余成本（扣除预期信用损失准备金）应用实际利率计算；以及 (ii) 已创建或购入的信用减值金融资产，其初始有效利率经信贷风险调整后适用于摊余成本。

股息形式的收入在宣布股息之日计入损益。

佣金收入在服务提供期间采用直线法确认，即当客户同时获得并使用银行所提供服务的利益时。

其他佣金收入在银行履行其履约义务时确认，通常在相关交易完成后确认。已收或应收佣金总额构成交易价格，该交易涉及的服务被确认为可区分的履约义务。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (j) 收入和支出的确认, 续

银行确认租赁合同项下的租赁权利(资产)及相应的租赁义务。租赁权益在确认日按成本计量, 此后资产按初始成本减去累计折旧和累计减值损失(如有)的模式进行会计处理, 同时减去租赁负债重估的调整额。租赁开始日, 银行按未来租金的现值确认租赁负债, 该现值使用租赁合同中规定的利率进行折现, 若该利率可轻易确定, 否则使用额外借款的融资利率进行折现。在后续会计处理中, 租赁负债应按利息计提增加, 按付款计划中的租金付款减少, 并根据重估或修改(如有)进行调整。

在其他经营租赁合同项下支付的款项, 通过在租赁期内采用直线法摊销, 计入当期损益。根据经营租赁获得的折扣, 在租赁期内确认为租赁费用的不可分割部分。

#### (k) 信托管理服务

银行提供信托资产管理服务, 该服务导致第三方资金进入银行管理范围。该等资金及其产生的收入不计入本行财务报表, 因其不属于本行资产。银行因该活动获得的报酬, 应计入当期损益中的营业收入。

#### (l) 技术援助基金

银行理事会作为银行股东的代表, 定期确定银行可用于技术援助基金(以下简称“TAF”)的资金额度: a) 资助投资前研究; b) 支持区域一体化计划; 以及 c) 开展旨在促进经济增长、建立和发展银行成员国市场经济、拓展成员国间贸易经济联系的跨国、国家、行业和创新研究, 以符合银行成员国的利益。

在银行理事会批准将技术援助基金资源分配给特定项目和计划后, 技术援助基金资金将转入银行负债, 随后用于资助技术援助基金项目 and/或补偿银行在技术援助基金项目中产生的费用。未使用的技术援助基金资源计入银行的资本和负债, 可在后续期间使用。

#### (m) 数字化倡议基金

数字化倡议基金(以下简称“DIF”)的资源来源于本行自有资金、捐赠方资金以及 DIF 捐赠方暂时闲置资金的投资收益。DIF 的目标是协助银行成员国制定数字化转型工具和实践, 包括整合信息资源, 参与项目开发和融资, 特别是那些在欧亚经济联盟数字议程主要方向框架内实施的项目。

经银行理事会批准将 DIF 资源分配给特定项目和计划后, DIF 资金将转入银行负债, 随后用于资助 DIF 项目和/或补偿银行在 DIF 项目中承担的费用。未使用的 DIF 资源计入银行的资本和负债中, 可在后续期间使用。

#### (n) 员工薪酬

银行免于向成员国境内的养老金基金缴纳强制性养老金缴款。银行根据其内部规章制度为员工提供非国家养老金福利。银行的退休金计划类似于固定缴款退休金计划, 在综合收益表中列示为营业费用, 在财务状况表中列示为其他负债。

累积储蓄在员工退休或离职之日支付给员工(附注22)。

#### (o) 分部报告

分部是指银行在特定经济区域(地理分部)内提供服务的独立业务组成部分, 其面临的风险和收益与其他分部不同。对于大部分收入来自第三方且收入、业绩或资产占有所有分部总指标 10%或以上的分部, 其信息应与其他分部分开列示。在各业务分部之间分配资源以及评估其财务业绩时, 会定期分析各业务分部的经营业绩。银行确认在本财务报表中列示的地理分部。

3. 主要会计政策, 续

(p) 会计政策应用中的重要估值和判断

**预期信用损失评估**

根据 IFRS 第 9 号, 银行采用预期信用损失模型, 为金融资产计提相应的预期信用损失准备金。该模型的关键原则在于及时反映金融资产信贷风险的增加, 同时考虑以下因素: 利用合理且可验证的关于过去事件、当前经济状况以及未来事件和经济状况合理预测的信息, 这些信息在评估日可获得且获取成本不高; 评估所有可能结果所得值的概率性质; 对所用假设和判断保持客观公正; 应用货币时间价值概念。

金融资产预期信用损失准备金在以下条件下计提:

- 12 个月预期信用损失——适用于自初始确认以来未出现信贷风险显著增加迹象的金融资产;
- 整个期限预期信用损失——适用于自初始确认以来信贷风险显著增加或发生信用减值的金融资产, 以及初始购入或源生的已发生信用减值 (POCI) 的金融资产。

根据金融资产自初始确认以来可能增加的信贷风险水平, 金融资产被分类为以下阶段之一:

自确认之日起的信贷风险变化		
第一阶段	第二阶段	第三阶段
初始确认	自初始确认以来信贷风险显著增加	信用减值资产
12 个月预期信用损失	整个期限预期信用损失	整个期限预期信用损失

- (1) 第一阶段——自初始确认以来未发生重大信贷风险事件的金融资产; 据此计算 12 个月预期信用损失;
- (2) 第二阶段——自初始确认以来出现信贷风险显著增加事件的金融资产, 但尚未发生信用减值; 根据该阶段金融资产的整个存续期计算预期信用损失;
- (3) 第三阶段——自初始确认以来发生一项或多项信用减值事件的金融资产; 根据这些资产计算整个存续期内的预期信用损失。

**预期信用损失评估, 续**

金融资产的分类依据是通过每季度对每项金融资产进行单独的信贷风险分析, 追踪自初始确认以来是否发生表明信贷风险显著增加和/或金融资产信用减值的事件。

金融资产初始购入或源生 (POCI) 发生下列一项或多项信用减值事件时, 即被视为信用减值。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (p) 会计政策应用中的重要估值和判断, 续

##### **信贷风险显著增加的事件**

银行在初始确认金融资产后, 若观察到下列一项或多项事件, 则认定投资组合和资金组合中的金融资产存在信贷风险显著增加的情况:

- 逾期付款期限为 30 个日历日及以上, 但不超过 90 个日历日 (适用于实体经济部门项目), 且不超过 30 个日历日 (适用于金融部门项目及资金组合资产);
- 其中一项信用评级下调三个或以上等级, 或降至“CCC+”等级;
- 信用评级从“CCC+”或更低等级下调一个或多个等级;
- 严重违反协议条款, 可能导致拒绝 (豁免) 财务合约或对其进行修订;
- 其他表明信贷风险显著增加的迹象。

信用评级是指由标准普尔全球评级机构根据国际标准以外币为单位授予借款人 (交易对手或发行人) 的长期信用评级, 或由其他国际评级机构 (穆迪评级或惠誉评级) 授予的同等级。若借款人未获得国际评级机构授予的信用评级, 银行将采用自身方法论/模型及标普全球市场情报公司的方法论/模型 (“内部模型”), 据此按国际评级标准确定等效评级。银行在基于内部模型进行评级时, 会分析广泛的定量和定性数据, 包括借款人的经营指标和宏观经济因素。

##### **信用减值事件**

银行在初始确认金融资产后, 若观察到下列一项或多项事件, 则确认投资组合和资金组合中存在金融资产信用减值事件:

- 逾期付款期限为 90 个日历天及以上的实体经济项目; 30 个日历天及以上的金融项目及资金组合资产;
- 金融资产的信用评级降至“CC”或更低;
- 银行实施强制重组, 这意味着需要基于与交易对手方财务困难相关的经济和/或法律原因作出让步, 而银行在其他情况下不会作出此类让步;
- 其他表明存在信用减值的迹象。

在初始确认时发生一项或多项上述信用减值事件的金融资产, 在初始购入或源生的已发生信用减值 (POCI)。

银行实施强制重组后, 金融资产在稳定期 (即“恢复期”) 结束前均被认定为信用减值, 该稳定期要求交易对手连续四次按时偿还本金。稳定期 (恢复期) 不得少于十二个月。在没有其他金融资产信用减值迹象的情况下, 稳定期 (“恢复期”) 的成功结束意味着不再存在将金融资产归类为第三阶段的依据。

客户贷款预期信用损失规模的敏感性分析详见附注 14。

##### **违约的定义**

违约的金融资产具有最高的信贷风险, 所谓违约是指交易对手实际和/或预期无法履行金融协议中的义务, 导致无法在最初设定的期限内获得偿付, 需要进行强制重组, 或者在没有重组前景的情况下, 启动强制债务追偿程序以最大限度降低损失。

鉴于银行投资组合中每项金融资产的特殊性, 关于金融资产违约的认定决定由银行管理委员会作出。通常情况下, 该决策是基于上述“信用减值事件”部分所述已发生或极可能发生的事件而作出的。

### 3. 主要会计政策, 续

#### (p) 会计政策应用中的重要估值和判断, 续

##### **预期信用损失的计算**

预期信用损失是指通过将“特定时间点的违约概率”(point-in-time PD)、违约发生时的损失(即回收率)以及面临违约风险的债务余额相乘所得的结果。

“特定时间点的违约概率”(point-in-time PD)值是基于“整个经济周期内的违约概率”(through-the-cycle PD)值计算得出的, 该值已根据宏观经济形势变化预测(银行对 GDP 和失业率变化的预测, 以及世界银行对能源和非能源指数变化的预测)及其他表明经济周期可能发生变化的指标(股票指数变化和反映本行借款人/交易对手评级下调的计算指标)。“整个经济周期的违约概率”(through-the-cycle PD)的数值来源是国际评级机构基于金融资产信用评级的数据。

对于实体经济部门的项目, “违约发生时的损失”指标值是根据本行关于违约和回收率(赔偿水平)的历史数据, 国际评级机构提供的回收率(赔偿水平)数据, 以及根据内部模型对每项金融资产单独计算的“违约损失率”指标。金融部门项目和资金组合资产的“违约损失率”指标值, 是根据国际评级机构提供的回收率数据确定的。

面临违约风险的债务是指金融资产债权金额减去可从非经营性抵押品变现中获得的金额后的数额。非经营性抵押品是指对非专用资产进行的抵押, 该资产存在足够的市场需求用于出售和/或出租。非经营性抵押品的价值定义为其评估销售价格(包括交易费用), 并根据悲观情景下的预期销售周期进行折现。

##### **金融资产的修改**

在某些情况下, 银行可重新审议或以其他方式调整金融资产的合同现金流。在这种情况下, 银行将评估新条款与原始条款的差异程度, 并考虑以下因素:

- 如果借款人/交易对手存在财务困难, 修改条款是否会导致借款人/发行人预期现金流减少;
- 是否存在对风险水平产生重大影响的新条件, 例如通过转让股份或参与借款人/交易对手的收益来偿还资金;
- 若借款人/交易对手方不存在财务困难, 则实质性延长期限;
- 报酬费率的重大的变更;
- 金融资产的货币变更;
- 保函、抵押及其他对金融资产信贷风险产生重大影响的要素的变更。

如果条件发生重大变化(金融资产的货币发生变化或金融资产的净现值变化超过 10%), 银行将终止对原始工具的确认, 并确认具有更新后公允价值和更有效利率的新工具。此外, 在该日期还进行减值评估和信贷风险水平变化评估。新工具可被认定为“在购买或创建时已发生信用减值”, 尤其当条款修订是由于借款人无法按原始条款偿付所致时。旧工具与新工具之间的成本差异反映在金融工具退出的损益中。

如果条款变更不构成重大变更, 则条款的修订/修改不会导致金融资产的终止确认。银行根据现金流的变化重新计算金融资产的价值, 并确认因金融资产修改产生的收益或损失。工具的新价值通过按初始有效回报率对新现金流进行折现来计算。

##### **终止确认金融资产, 修改情况除外**

银行在以下任一情况下终止确认金融资产: 当其丧失合同规定的该金融资产现金流权利时; 或当其通过交易将金融资产转让给另一方, 且该交易使另一方承担该金融资产所有权相关的几乎所有风险和报酬, 或银行既未转让, 也未保留该金融资产所有权相关风险和报酬的实质部分, 但仍保留对该金融资产的控制权。

**3. 主要会计政策, 续**

**(p) 会计政策应用中的重要估值和判断, 续**

**终止确认金融资产, 修改情况除外, 续**

银行签订交易协议, 保留获得现金流的权利, 但同时银行承担将上述现金流进一步转让的义务, 并转移与所有权相关的实质性风险和收益。上述协议属于“过渡性”协议, 在以下情况下将导致资产确认终止:

- 除非收到等值的金融资产, 否则不承担支付义务;
- 禁止出售或抵押资产; 以及
- 存在及时支付金融资产收到的任何款项的义务。

管理层未采用新的估计和专业判断, 但根据 IFRS 第 9 号的要求, 对金融工具应用了预期信用损失模型。在计算预期信用损失的过程中, 银行运用其判断力评估了大量宏观经济因素, 例如: 汇率、通货膨胀率、再融资利率、消费者价格指数、生产者价格指数、各类材料价格及其他指数。

**(q) 自 2025 年 1 月 1 日起生效的新版及修订版 IFRS、修订条款及解释公告**

以下对现有 IFRS 会计准则的修订自 2025 年 1 月 1 日起开始的年度期间生效:

- 对 IFRS IAS 21《缺乏可兑换性》(Lack of Exchangeability) 的修订。

上述修订对截至 2025 年 12 月 31 日的银行财务报表未产生影响。

**(r) 新颁布和修订的 IFRS, 尚未生效**

在批准本财务报表时, 银行尚未采用以下已发布但尚未生效的新版和修订版 IFRS:

- 对 IFRS 9 和 IFRS 7 的修订——《金融工具的分类与评估》;
- IFRS 18《财务报表的列报与披露》。

修订适用于自 2026 年 1 月 1 日起的年度期间, 允许提前适用。银行管理层预计, 采用这些准则和修订案不会对银行未来的财务报表产生重大影响。

4. 净利息收入

	截至 2025 年 12 月 31 日止年度	截至 2024 年 12 月 31 日止年度	截至 2023 年 12 月 31 日 止年度
<b>采用有效利率法计算的利息收入, 投资组合:</b>			
存放金融机构款项	9 662	7 223	10 858
向客户提供的贷款	234 440	234 058	208 432
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	58 506	49 436	61 112
<b>采用有效利率法计算的利息收入总额, 投资组合</b>	<b>302 608</b>	<b>290 717</b>	<b>280 402</b>
<b>采用有效利率法计算的利息收入, 资金组合:</b>			
现金及其等价物	101 069	176 844	109 569
存放金融机构款项	24 151	3 507	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	80 763	30 465	44 996
以摊余成本计量的债务证券	13 616	12 137	13 540
<b>采用有效利率法计算的利息收入总额, 资金组合</b>	<b>219 599</b>	<b>222 953</b>	<b>168 105</b>
<b>其他利息收入, 资金组合:</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11 572	14 892	12 507
<b>其他利息收入合计, 资金组合</b>	<b>11 572</b>	<b>14 892</b>	<b>12 507</b>
<b>利息收入总额</b>	<b>533 779</b>	<b>528 562</b>	<b>461 014</b>
<b>利息支出:</b>			
从金融机构获得的贷款和资金	(132 607)	(72 261)	(83 482)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(583)	(5 880)	(2 557)
客户存款	(29 315)	(14 192)	(12 479)
已发行的债务证券	(246 794)	(238 598)	(172 936)
<b>利息支出总额</b>	<b>(409 299)</b>	<b>(330 931)</b>	<b>(271 454)</b>
<b>净利息收入</b>	<b>124 480</b>	<b>197 631</b>	<b>189 560</b>

5. 金融资产和金融负债公允价值变动计入损益的净利润/(损失),

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
<b>资金组合:</b>			
衍生金融工具净利润/(损失)	46 212	(91 735)	83 654
债务金融工具的净利润/(损失)	9 563	(15 036)	(362)
权益类金融工具的净利润	-	-	1 146
	<b>55 775</b>	<b>(106 771)</b>	<b>84 438</b>
<b>投资组合:</b>			
投资组合中金融工具的净利润	-	39 074	828
	-	<b>39 074</b>	<b>828</b>
<b>金融资产和金融负债以公允价值计量且其变动计入当期 损益的净利润/(损失)</b>	<b>55 775</b>	<b>(67 697)</b>	<b>85 266</b>

银行进行大部分衍生金融工具交易, 旨在调节因资产负债表金融工具货币重估可能产生的收益/损失。因此, 衍生金融工具交易的结果应与外汇交易的损益直接关联(附注 6)。

6. 外汇业务净(损失)/收益

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
汇率差额, 净额	(8 417)	79 943	(85 730)
贸易交易, 净额	3 417	45 360	40 621
外汇交易净(损失)/收益总额	<b>(5 000)</b>	<b>125 303</b>	<b>(45 109)</b>

7. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产已实现收益/(损失)净额

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
债务证券交易净利润/(损失):			
在资金组合中	532	(1 739)	(28 559)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 交易产生的净实现收益/(损失)	<b>532</b>	<b>(1 739)</b>	<b>(28 559)</b>

8. 佣金收入

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
信托管理佣金收入	6 524	15 653	13 045
信贷业务佣金收入	4 979	5 192	7 769
其他佣金收入	233	130	426
佣金收入总额	<b>11 736</b>	<b>20 975</b>	<b>21 240</b>

## 9. 预期信用损失准备金

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日止年度的预期信用损失准备金信息如下表所示:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
<b>转回/(计提)利息资产预期信用损失准备金:</b>			
现金及其等价物	1 329	(506)	(445)
存放金融机构款项:	6 141	51 577	(27 088)
在资金组合中	9 417	53 603	(28 573)
在投资组合中	(3 276)	(2 026)	1 485
向客户提供的贷款	(1 354)	16 919	5 852
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:			
在资金组合中	(2 888)	(7 876)	3 598
在投资组合中	351	281	1 387
在投资组合中	(3 239)	(8 157)	2 211
以摊余成本计量的债务证券:	1 479	2 258	1 084
在资金组合中	1 479	2 258	1 084
<b>利息资产预期信用损失准备金的转回/(计提)总额</b>	<b>4 707</b>	<b>62 372</b>	<b>(16 999)</b>
转回/(计提)已发行保函和信用证预期信用损失准备金	10 789	(10 485)	(5 466)
<b>已发行保函和信用证预期信用损失准备金的转回/(计提)总额</b>	<b>10 789</b>	<b>(10 485)</b>	<b>(5 466)</b>
根据伊斯兰融资合同对金融资产计提预期信用损失准备金	(39)	-	-
<b>伊斯兰融资合同项下金融资产预期信用损失准备金计提总额</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>预期信用损失准备金的转回/(计提)总额</b>	<b>15 457</b>	<b>51 887</b>	<b>(22 465)</b>

**9. 预期信用损失准备金, 续**

关于现金及其等价物预期信用损失准备金变动的信息如下所示:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(1 032)	(570)	(142)
净转回/(计提)准备金	1 329	(506)	(445)
汇率变动的影响	(341)	44	17
<b>年末 (附注 11)</b>	<b>(44)</b>	<b>(1 032)</b>	<b>(570)</b>

关于资金组合中贷款和金融机构资金储备变动情况的信息如下:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(26 377)	(79 980)	(51 407)
净转回/(计提)准备金	9 417	53 603	(28 573)
汇率变动的影响	13	-	-
<b>年末 (附注 13)</b>	<b>(16 947)</b>	<b>(26 377)</b>	<b>(79 980)</b>

关于投资组合中贷款和金融机构资金预期信用损失准备金变动情况的信息如下:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(2 040)	(77)	(1 756)
净(计提)/转回准备金	(3 276)	(2 026)	1 485
汇率变动的影响	(345)	63	194
<b>年末 (附注 13)</b>	<b>(5 661)</b>	<b>(2 040)</b>	<b>(77)</b>

有关信贷风险变化阶段的详细信息表见附注 13。

## 9. 预期信用损失准备金, 续

关于客户贷款预期信用损失准备金变动情况的信息如下:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(94 001)	(117 365)	(163 395)
净(计提)/转回准备金	(1 354)	16 919	5 852
之前核销的准备金收回	(648)	-	-
核销	-	-	32 532
汇率变动的影响	(7 629)	6 445	7 646
<b>年末 (附注 14)</b>	<b>(103 632)</b>	<b>(94 001)</b>	<b>(117 365)</b>

有关信贷风险变化阶段的详细信息表见附注 14。

关于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、在资金组合中计提的债务金融资产预期信用损失准备金变动情况的信息如下:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(2 303)	(2 597)	(3 586)
净转回准备金	351	281	1 387
汇率变动的影响	(36)	13	(398)
<b>年末</b>	<b>(1 988)</b>	<b>(2 303)</b>	<b>(2 597)</b>

关于投资组合中以公允价值计入其他综合收益的债务金融资产预期信用损失准备金变动情况的信息如下:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(14 452)	(6 706)	(10 939)
净(计提)/转回准备金	(3 239)	(8 157)	2 211
汇率变动的影响	(1 305)	411	2 022
<b>年末</b>	<b>(18 996)</b>	<b>(14 452)</b>	<b>(6 706)</b>

**9. 预期信用损失准备金, 续**

关于债务证券预期信用损失准备金变动情况的信息以摊余成本列示如下:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(3 050)	(5 310)	(6 397)
净转回准备金	1 479	2 258	1 084
汇率变动的影响	(4)	2	3
<b>年末 (附注 17)</b>	<b>(1 575)</b>	<b>(3 050)</b>	<b>(5 310)</b>

关于已发行保函和信用证预期信用损失准备金变动情况的信息如下:

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
年初	(27 745)	(17 387)	(13 555)
净转回/(计提)准备金	10 789	(10 485)	(5 466)
汇率变动的影响	(1 558)	127	1 634
<b>年末 (附注 26)</b>	<b>(18 514)</b>	<b>(27 745)</b>	<b>(17 387)</b>

关于伊斯兰融资合同项下金融资产预期信用损失准备金变动情况如下 (2024 年和 2023 年无伊斯兰融资合同项下金融资产):

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止
年初	-
净计提准备金	(39)
<b>年末</b>	<b>(39)</b>

## 10. 营业支出

	年度, 截至 2025 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2024 年 12 月 31 日 止	年度, 截至 2023 年 12 月 31 日 止
工资及其他员工报酬	40 760	43 283	40 849
折旧与摊销	3 710	3 033	2 727
其他营业支出	17 918	19 752	14 975
<b>营业支出合计</b>	<b>62 388</b>	<b>66 068</b>	<b>58 551</b>

其他营业费用包括: 办公场所维护费用、通信服务费用、系统及软件维护费用以及其他行政费用。

## 11. 现金及其等价物

现金及其等价物在现金流量表中包括以下内容:

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	94	103	43
成员国国家(中央)银行的账户	277 021	345 474	2 910 627
金融机构的代理账户	95 828	398 051	692 956
金融机构的定期存款和活期存款	266 680	269 554	40 856
期限少于三个月的逆回购协议项下资金	232 787	62 296	350 377
	<b>872 410</b>	<b>1 075 478</b>	<b>3 994 859</b>
减: 预期信用损失准备金(附注 9)	(44)	(1 032)	(570)
<b>现金及其等价物总额</b>	<b>872 366</b>	<b>1 074 446</b>	<b>3 994 289</b>

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 所有现金及其等价物均归类为信贷风险变化的第一阶段。在截至 2025 年 12 月 31 日止年度内, 信贷风险变化阶段之间未发生变动(2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日: 无变动)。

截至 2025 年 12 月 31 日, 银行在两家金融机构(包括本行成员国的国家(中央)银行)开设的账户余额超过本行自有资本的 10%(2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日: 在三家金融机构)。

银行没有需要在现金流量表中披露的重大非现金交易。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 在银行账户中持有现金及现金等价物的交易对手的信用评级信息详见附注 30。

12. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资金组合中的金融工具:			
债务工具	106 021	91 287	108 252
衍生金融工具 – 资产	4 629	824	164 139
<b>资金组合总额</b>	<b>110 650</b>	<b>92 111</b>	<b>272 391</b>
投资组合中的金融工具	-	-	13 155
<b>投资组合总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 155</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总额</b>	<b>110 650</b>	<b>92 111</b>	<b>285 546</b>
衍生金融工具 – 负债	(1 203)	(473)	(199 091)
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债总额</b>	<b>(1 203)</b>	<b>(473)</b>	<b>(199 091)</b>

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 在资金组合的债务工具中, 不存在作为回购协议抵押品的资产。

衍生金融工具通常与高杠杆率及其公允价值的波动性相关联。基础资产价格的相对较小波动可能对银行的收益或损失产生重大影响。

下表反映了作为资产或负债计入的衍生金融工具的公允价值及其名义金额。按总值计入的名义金额是指衍生金融工具基础资产 (以美元计价) 与基准利率或指数, 是评估衍生金融工具价值变动的基础。名义金额反映了年末交易的流通量, 既不反映市场风险规模, 也不反映信贷风险规模。

	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	净公允价值		名义金额	净公允价值		名义金额	净公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
<b>衍生金融工具:</b>									
货币掉期	537 318	3 197	(987)	-	-	-	103 699	962	-
货币利率掉期	70 000	1 371	(108)	19 743	824	(29)	76 503	1 284	(61)
外汇远期合约	35 433	61	(108)	72 462	-	(444)	4 271 354	161 849	(197 972)
利率掉期	-	-	-	-	-	-	22 258	44	(1 058)
		<b>4 629</b>	<b>(1 203)</b>		<b>824</b>	<b>(473)</b>		<b>164 139</b>	<b>(199 091)</b>

13. 存放金融机构款项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资金组合:			
期限超过三个月的逆回购协议项下资金	346 415	333 602	-
金融机构中的资金	23 472	227 958	572 294
减: 准备金 (附注 9)	<u>(16 947)</u>	<u>(26 377)</u>	<u>(79 980)</u>
<b>资金组合总额</b>	<b><u>352 940</u></b>	<b><u>535 183</u></b>	<b><u>492 314</u></b>
投资组合:			
存放金融机构款项	131 744	61 839	42 422
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	<u>(5 661)</u>	<u>(2 040)</u>	<u>(77)</u>
<b>投资组合总额</b>	<b><u>126 083</u></b>	<b><u>59 799</u></b>	<b><u>42 345</u></b>
<b>存放金融机构款项总额</b>	<b><u>479 023</u></b>	<b><u>594 982</u></b>	<b><u>534 659</u></b>

下表反映了截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日止年度内, 投资组合中金融机构贷款和资金的流动情况:

	2025 第一阶段	2024 第一阶段
<b>贷款总额</b>		
截至 1 月 1 日	61 839	42 422
净增长	59 341	23 575
净折扣变动	-	1
货币重估效应	10 564	(4 159)
<b>截至 12 月 31 日</b>	<b><u>131 744</u></b>	<b><u>61 839</u></b>
<b>预期信用损失准备金</b>		
截至 1 月 1 日	(2 040)	(77)
净计提	(3 276)	(2 026)
货币重估效应	(345)	63
<b>截至 12 月 31 日</b>	<b><u>(5 661)</u></b>	<b><u>(2 040)</u></b>
<b>存放金融机构款项总额</b>	<b><u>126 083</u></b>	<b><u>59 799</u></b>

下表反映了截至 2023 年 12 月 31 日止年度内, 投资组合中金融机构贷款及资金的流动情况:

	第一阶段	第二阶段	总计
<b>存放金融机构款项</b>			
截至 2023 年 1 月 1 日	427 804	9 077	436 881
净偿付	(370 732)	(7 556)	(378 288)
净折扣变动	96	21	117
货币重估效应	(14 746)	(1 542)	(16 288)
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b><u>42 422</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>42 422</u></b>
<b>预期信用损失准备金</b>			
截至 2023 年 1 月 1 日	(768)	(988)	(1 756)
净转回	637	848	1 485
货币重估效应	54	140	194
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b><u>(77)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(77)</u></b>
<b>存放金融机构款项总额</b>	<b><u>42 345</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>42 345</u></b>

### 13. 存放金融机构款项, 续

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日止年度, 存放金融机构款项未发生信贷风险阶段变动。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 存放金融机构款项中不存在逾期资产。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 银行投资组合中未包含向金融机构提供的贷款, 其净账面价值超过银行自有资本的 10%。

按信用评级分类的金融机构贷款和资金信息详见附注 30。

截至 2025 年 12 月 31 日, 贷款和金融机构资金的价值中包含应计利息收入合计 4 607 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 2 451 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 487 千美元)。

### 14. 向客户提供的贷款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
第一阶段	2 611 003	1 987 114	2 159 720
第二阶段	42 111	107 091	300 155
第三阶段	63 156	50 789	17 946
	<u>2 716 270</u>	<u>2 144 994</u>	<u>2 477 821</u>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(103 632)	(94 001)	(117 365)
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<u><b>2 612 638</b></u>	<u><b>2 050 993</b></u>	<u><b>2 360 456</b></u>

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 银行无逾期贷款。

下表反映了截至 2025 年 12 月 31 日止年度内向客户提供贷款的变动情况:

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>向客户提供的贷款</b>				
截至 2025 年 1 月 1 日	1 987 114	107 091	50 789	2 144 994
净增加/(偿还)	404 982	(5 986)	(3 463)	395 533
从第一阶段转入第三阶段	(12 670)	-	12 670	-
从第二阶段转入第一阶段	79 182	(79 182)	-	-
净变动 (溢价) /折价	(140)	(171)	508	197
之前核销的贷款收回	-	-	648	648
货币重估效应	152 535	20 359	2 004	174 898
<b>截至 2025 年 12 月 31 日</b>	<u><b>2 611 003</b></u>	<u><b>42 111</b></u>	<u><b>63 156</b></u>	<u><b>2 716 270</b></u>
<b>预期信用损失准备金</b>				
截至 2025 年 1 月 1 日	(41 849)	(22 316)	(29 836)	(94 001)
净 (计提) /回购	(6 839)	6 741	(1 256)	(1 354)
从第一阶段转入第三阶段	7 535	-	(7 535)	-
从第二阶段转入第一阶段	(4 194)	4 194	-	-
之前核销的准备金收回	-	-	(648)	(648)
货币重估效应	(3 062)	(3 503)	(1 064)	(7 629)
<b>截至 2025 年 12 月 31 日</b>	<u><b>(48 409)</b></u>	<u><b>(14 884)</b></u>	<u><b>(40 339)</b></u>	<u><b>(103 632)</b></u>
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<u><b>2 562 594</b></u>	<u><b>27 227</b></u>	<u><b>22 817</b></u>	<u><b>2 612 638</b></u>

**14. 向客户提供的贷款，续**

下表反映了截至 2024 年 12 月 31 日止年度内向客户提供贷款的变动情况：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>向客户提供的贷款</b>				
截至 2024 年 1 月 1 日	2 159 720	300 155	17 946	2 477 821
净偿付	(39 934)	(182 414)	(2 517)	(224 865)
从第一阶段转入第二阶段	(12 696)	12 696	-	-
从第一阶段转入第三阶段	(35 997)	-	35 997	-
净折价/(溢价)变动	8 656	(2 323)	488	6 821
货币重估效应	(92 635)	(21 023)	(1 125)	(114 783)
<b>截至 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>1 987 114</b>	<b>107 091</b>	<b>50 789</b>	<b>2 144 994</b>
<b>预期信用损失准备金</b>				
截至 2024 年 1 月 1 日	(50 569)	(57 074)	(9 722)	(117 365)
净(计提)/回购	(18 305)	34 497	727	16 919
从第一阶段转入第二阶段	3 395	(3 395)	-	-
从第一阶段转入第三阶段	21 472	-	(21 472)	-
货币重估效应	2 158	3 656	631	6 445
<b>截至 2024 年 12 月 31 日</b>	<b>(41 849)</b>	<b>(22 316)</b>	<b>(29 836)</b>	<b>(94 001)</b>
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<b>1 945 265</b>	<b>84 775</b>	<b>20 953</b>	<b>2 050 993</b>

下表反映了截至 2023 年 12 月 31 日止年度内向客户提供贷款的变动情况：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>向客户提供的贷款</b>				
截至 2023 年 1 月 1 日	1 890 287	327 874	106 119	2 324 280
净增加/(偿还)	445 384	(81 999)	(55 470)	307 915
从第一阶段转入第二阶段	(107 318)	107 318	-	-
从第二阶段转入第一阶段	60 602	(60 602)	-	-
净折价/(溢价)变动	78	(905)	1 900	1 073
核销	-	-	(32 532)	(32 532)
货币重估效应	(129 313)	8 469	(2 071)	(122 915)
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b>2 159 720</b>	<b>300 155</b>	<b>17 946</b>	<b>2 477 821</b>
<b>预期信用损失准备金</b>				
截至 2023 年 1 月 1 日	(55 703)	(47 760)	(59 932)	(163 395)
净(计提)/回购	(15 261)	5 420	15 693	5 852
从第一阶段转入第二阶段	19 865	(19 865)	-	-
从第二阶段转入第一阶段	(6 330)	6 330	-	-
核销	-	-	32 532	32 532
货币重估效应	6 860	(1 199)	1 985	7 646
<b>截至 2023 年 12 月 31 日</b>	<b>(50 569)</b>	<b>(57 074)</b>	<b>(9 722)</b>	<b>(117 365)</b>
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<b>2 109 151</b>	<b>243 081</b>	<b>8 224</b>	<b>2 360 456</b>

**14. 向客户提供的贷款，续**

银行根据对未来现金流的分析以及抵押品处置方法，评估贷款预期信用损失准备金。

下表按获得的担保类型列示了向客户提供贷款的账面价值信息。该表未提供抵押品本身的公允价值信息。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以不动产、设备和库存为抵押的贷款	924 283	983 536	652 053
由保函担保的贷款：			
国家机构	385 801	362 515	256 808
金融机构和商业机构	708 299	155 714	274 745
由未来现金流担保的贷款	697 887	643 229	1 294 215
	<b>2 716 270</b>	<b>2 144 994</b>	<b>2 477 821</b>
减：预期信用损失准备金（附注 9）	(103 632)	(94 001)	(117 365)
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<b>2 612 638</b>	<b>2 050 993</b>	<b>2 360 456</b>

贷款资金的回收主要取决于借款人的偿债能力，而非抵押品的公允价值，但银行将抵押品的现值视为降低预期信用损失准备金所需金额的因素之一。在此情况下，银行在计算预期信用损失准备金时，不考虑与借款人经营活动直接相关的经营性担保的现值，该担保在借款人违约时将大幅贬值。抵押品的现值考虑了抵押品的变现周期、变现成本及流动性系数，因此不等于抵押品的公允价值。

截至 2025 年 12 月 31 日，根据银行的评估，处于第三阶段贷款的抵押品价值为 42 089 千美元（2024 年 12 月 31 日：35 010 千美元；2023 年 12 月 31 日：27 094 千美元）。

下表按经济部门列示了向客户提供的贷款分析：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
交通	622 001	608 080	604 725
能源	607 310	404 579	481 419
采矿业	523 923	359 826	702 466
化工业	374 916	215 165	189 432
冶金	235 328	308 218	309 282
农业	150 940	104 145	140 955
基础设施	146 863	96 783	17 946
建筑业	33 957	27 413	7 379
其他	21 032	20 785	24 217
	<b>2 716 270</b>	<b>2 144 994</b>	<b>2 477 821</b>
减：预期信用损失准备金（附注 9）	(103 632)	(94 001)	(117 365)
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<b>2 612 638</b>	<b>2 050 993</b>	<b>2 360 456</b>

#### 14. 向客户提供的贷款, 续

截至 2025 年 12 月 31 日, 客户贷款的账面价值包含应计利息收入合计 49 034 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 32 645 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 28 538 千美元)。在截至 2025 年 12 月 31 日止年度内, 折价释放效应 (即对未来现金流进行折现时产生的贷款利息收入) 相当于净收入 188 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 395 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 365 千美元)。

在截至 2025 年 12 月 31 日止年度内, 因修改客户贷款产生的收益或损失未在损益表中确认 (2024 年 12 月 31 日: 净利润 505 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 净损失 2 227 千美元)。

按信用评级分类的客户贷款信息详见附注 30。

#### 对客户提供的贷款集中度

截至 2025 年 12 月 31 日, 银行未持有任何贷款金额超过本行自有资本 10% 的贷款。

截至 2024 年 12 月 31 日, 银行向单一借款人发放的贷款净账面价值超过本行自有资本的 10%, 金额为 302 362 千美元。借款人位于哈萨克斯坦共和国, 根据内部模型, 其信用评级为“B”。

#### 对客户提供的贷款集中度, 续

截至 2023 年 12 月 31 日, 本行向三家借款人发放的贷款净账面价值分别超过本行自有资本的 10%, 金额分别为 396 594 千美元、299 967 千美元和 218 791 千美元。第一位借款人位于乌兹别克斯坦共和国, 根据内部模型评定为 BB-级信用评级; 第二位借款人位于哈萨克斯坦共和国, 根据内部模型评定为 B 级信用评级; 第三位借款人位于俄罗斯联邦, 根据内部模型评定为 B-级信用评级。

#### 预期信用损失准备金规模的压力测试

银行通过采用以下情景对预期信用损失准备金进行压力测试: 将所有归类为信贷风险变化阶段一的贷款转入阶段二。因此, 对于这些贷款, 需要为整个合同期限 (而非 12 个月期间) 的预期信用损失计提准备金。根据截至 2025 年 12 月 31 日的压力测试结果, 在此情景下, 准备金将增加 229 389 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 189 658 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 173 191 千美元)。

## 15. 伊斯兰融资合同项下的金融资产

根据银行关于投资组合多元化、融资来源和成员国经济发展的战略方针，银行已根据其在伊斯兰金融目标市场选定的规范和实践，批准了实施试点项目所需的规范性文件，并聘请了迪拜伊斯兰银行集团的伊斯兰教法顾问。2025 年，银行实施了首个商品穆拉巴哈机制试点项目，金额达 11.8 百万美元。该项目通过与阿联酋迪拜多种商品中心（DMCC）的合作得以实施。

## 16. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的构成如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债务工具：			
在资金组合中	1 789 454	1 496 928	201 714
在投资组合中	504 601	422 346	470 328
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	<u>2 294 055</u>	<u>1 919 274</u>	<u>672 042</u>

截至 2025 年 12 月 31 日，在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具中，资金组合包含公允价值为 3 250 千美元的金融资产，该资产作为回购协议的担保。（2024 年 12 月 31 日：31 286 千美元；2023 年 12 月 31 日：无此类资产）（附注 19）。

下表提供了关于资金组合中债务工具的信息：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	利率与面值之比	公允价值	利率与面值之比	公允价值	利率与面值之比	公允价值
由金融机构发行的债券	0.00-18.26%	1 111 591	0.00-1.26%	586 901	1.26%	36 952
外国政府发行的债券	0.00-5.38%	460 720	0.00-4.13%	800 362	-	-
银行成员国政府发行的债券	4.41-17.01%	126 802	7.20-10.50%	36 395	7.20-10.50%	54 977
非金融机构发行的债券	1.45-7.45%	90 341	1.45-7.45%	73 270	1.45-20.20%	109 785
		<u>1 789 454</u>		<u>1 496 928</u>		<u>201 714</u>

下表反映了截至 2025 年、2024 年和 2023 年 12 月 31 日，按信贷风险变化阶段划分的资金组合中的债务工具：

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
第一阶段	1 758 034	1 469 902	171 307
第二阶段	31 420	27 026	30 407
	<u>1 789 454</u>	<u>1 496 928</u>	<u>201 714</u>

在截至 2025 年 12 月 31 日止年度内，资金组合中金融工具的信贷风险阶段未发生变动（2024 年 12 月 31 日：无变动；2023 年 12 月 31 日：35 619 千美元——从第二阶段转入第一阶段）。

关于资金组合中债务工具发行人的信息，按信用评级分类列示于附注 30。

**16. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，续**

下表列出了投资组合中债务工具的相关信息：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	利率与面值之比	公允价值	利率与面值之比	公允价值	利率与面值之比	公允价值
非金融机构发行的债券	10.00-21.75%	264 410	10.00-22.87%	333 813	7.80-21.75%	404 743
由金融机构发行的债券	7.54-19.00%	204 321	7.54%	48 441	8.00%	18 817
银行成员国政府发行的债券	6.55-7.48%	35 870	6.55-8.50%	40 092	6.55-8.50%	46 768
		<b>504 601</b>		<b>422 346</b>		<b>470 328</b>

下表反映了截至 2025 年、2024 年和 2023 年 12 月 31 日，投资组合中按信贷风险变化阶段划分的债务工具：

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
第一阶段	504 601	405 879	452 387
第二阶段	-	16 467	17 941
	<b>504 601</b>	<b>422 346</b>	<b>470 328</b>

在截至 2025 年 12 月 31 日止年度内，投资组合中金融工具的信贷风险阶段未发生变动（2024 年 12 月 31 日：无变动；2023 年 12 月 31 日：18 817 千美元——从第二阶段转入第一阶段）。

投资组合中债务证券发行人的信息按信用评级分类列示于附注 30。

截至 2025 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具价值中，包含应计利息收入合计 26 419 千美元（2024 年 12 月 31 日：15 620 千美元；2023 年 12 月 31 日：18 645 千美元）。

**17. 以摊余成本计量的债务证券**

下表列出了以摊余成本计量的资金组合中的债务证券信息:

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	利率与面值之比	账面价值	利率与面值之比	账面价值	利率与面值之比	账面价值
银行成员国政府发行的债券	5.38-12.75%	87 041	7.13-12.75%	73 856	4.75-12.75%	131 197
非金融机构发行的债券	3.25-4.85%	78 112	2.63-4.85%	78 908	2.63-4.85%	90 508
外国政府发行的债券	3.75%	50 265	1.50%	52 498	1.50%	52 341
		<b>215 418</b>		<b>205 262</b>		<b>274 046</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)		(1 575)		(3 050)		(5 310)
<b>以摊余成本计量的债务证券总额</b>		<b>213 843</b>		<b>202 212</b>		<b>268 736</b>

下表反映了截至 2025 年、2024 年和 2023 年 12 月 31 日, 按信贷风险变化阶段划分的资金组合中的债务工具:

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
第一阶段	175 415	162 196	175 390
第二阶段	40 003	43 066	98 656
	<b>215 418</b>	<b>205 262</b>	<b>274 046</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(1 575)	(3 050)	(5 310)
<b>以摊余成本计量的债务证券总额</b>	<b>213 843</b>	<b>202 212</b>	<b>268 736</b>

在截至 2025 年 12 月 31 日止年度内, 债务证券的信贷风险变动阶段与预期信用损失准备金之间未发生变动 (2024 年 12 月 31 日: 无变动; 2023 年 12 月 31 日: 18 015 千美元及 168 千美元的预期信用损失准备金从第二阶段转入第一阶段)。

按信用评级分类的债务证券发行人信息详见附注 30。

截至 2025 年 12 月 31 日, 以摊余成本计量的债务证券价值中包含应计利息收入合计 1 599 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 1 379 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 1 663 千美元)。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 在以摊余成本计量的债务证券中, 不存在作为回购协议抵押品的资产。

**18. 其他资产**

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
<b>其他金融资产:</b>			
应收款项及应计佣金收入	1 806	14 170	12 747
<b>其他金融资产总额</b>	<b>1 806</b>	<b>14 170</b>	<b>12 747</b>
<b>其他非金融资产:</b>			
数字化倡议基金项目的应收账款和非金融资产	6 804	8 601	8 253
使用权资产	6 362	12 886	9 042
预付费用	1 181	1 499	1 850
对联营企业的投资	23	23	24
其他应收款项	4 794	3 284	2 826
	<b>19 164</b>	<b>26 293</b>	<b>21 995</b>
减: 准备金	(13)	(54)	(13)
<b>其他非金融资产总额</b>	<b>19 151</b>	<b>26 239</b>	<b>21 982</b>
<b>其他资产总额</b>	<b>20 957</b>	<b>40 409</b>	<b>34 729</b>

DIF 项目的应收账款和非金融资产包括根据数字项目开发合同已支付的款项, 以及根据 DIF 项目获得的知识产权成果权利。

**19. 从金融机构获得的贷款和资金**

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
从金融机构获得的贷款	1 264 178	809 910	555 765
金融机构的代理账户	20 629	5 316	2 371 271
回购协议	3 239	31 298	-
金融机构的定期存款	-	10 908	163 961
	<b>1 288 046</b>	<b>857 432</b>	<b>3 090 997</b>

为融资其投资活动, 银行与多家金融机构签署了若干贷款协议。根据这些协议的条款, 银行必须履行以下限制性条款: 保持财务稳定、履行支付义务、交叉违约、不存在负担和诉讼程序涉及若干资产, 以及其他若干条款。截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 本行已履行所有既定财务契约。

## 19. 从金融机构获得的贷款和资金, 续

截至 2025 年 12 月 31 日, 从金融机构获得的借款和资金包括在海外市场以人民币计价的借款, 总额为 717 324 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 323 596 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 106 388 千美元)。

银行进行回购操作以满足其流动性需求。截至 2025 年 12 月 31 日, 本行在回购交易中使用了公允价值为 3 250 千美元的债务证券作为担保 (2024 年 12 月 31 日: 31 286 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 无回购交易) 作为回购交易的担保 (附注 16)。

截至 2025 年 12 月 31 日, 从金融机构获得的贷款和资金包括应计利息支出合计 13 197 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 9 273 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 10 686 千美元)。

2025 年、2024 年和 2023 年来自金融机构及回购交易的长期借款在财务活动现金流量中的变动情况如下:

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
年初	809 910	555 765	522 556
资金流入	640 887	402 072	132 544
资金流出	(294 391)	(104 841)	(80 051)
汇率变动的影响	102 846	(45 844)	(14 367)
应计利息费用的变动	4 926	2 758	(4 917)
年末	<b>1 264 178</b>	<b>809 910</b>	<b>555 765</b>

## 20. 客户存款

下表列出了客户存款的分类:

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
活期账户	161 231	195 528	25 271
定期存款	137 989	96 392	114 924
	<b>299 220</b>	<b>291 920</b>	<b>140 195</b>

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 所有存款均来自本行成员国居民客户。

## 21. 已发行的债务证券

下表列出了已发行债务证券的分类:

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
<b>已发行的债务证券</b>			
以美元计	1 090 299	1 066 236	839 136
以卢布计	521 257	550 718	808 755
以哈萨克斯坦坚戈计	493 922	364 550	499 673
以欧元计	261 939	230 626	245 843
以阿联酋迪拉姆计	104 932	-	-
以人民币计	73 277	261 263	268 077
<b>已发行债务证券总额</b>	<b>2 545 626</b>	<b>2 473 393</b>	<b>2 661 484</b>

2025 年, 银行在哈萨克斯坦证券交易所发行了两期以哈萨克斯坦坚戈计价的息票债券, 总额为 1 000 亿哈萨克斯坦坚戈 (相当于 199 870 千美元), 并发行了一期以人民币计价的息票债券, 总额为 500 百万元人民币 (相当于 69 645 千美元)。此外, 阿斯塔纳国际交易所还发行了银行以阿联酋迪拉姆计价的债券, 总额为 184 653 千阿联酋迪拉姆 (相当于 50 273 千美元)。

此外, 银行还在阿联酋资本债务市场发行了以阿联酋迪拉姆计价的债券, 这些债券通过私募方式向投资者提供。通过发行债券募集的资金总额为 200 百万阿联酋迪拉姆 (相当于 54 459 千美元)。

2025 年, 银行按计划偿还了以俄罗斯卢布计价的自有债券, 总价值 100 亿俄罗斯卢布 (相当于 125 663 千美元), 以及以哈萨克斯坦坚戈计价的自有债券, 总价值 250 亿哈萨克斯坦坚戈 (相当于 46 230 千美元) 以及四期以哈萨克斯坦坚戈计价的短期债券, 总价值 200 亿哈萨克斯坦坚戈 (相当于 39 414 千美元)。

2025 年, 银行赎回了以人民币计价的债券, 总价值 1 892 百万元人民币 (相当于 265 774 千美元), 同时还赎回了总价值为 4 648 百万俄罗斯卢布 (相当于 61 082 千美元)。

截至 2025 年 12 月 31 日, 已发行债务证券包含应计利息支出总额 57 423 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 50 086 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 46 599 千美元)。

2025 年、2024 年和 2023 年财务活动现金流量中已发行债务证券的流动核对如下:

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
年初	2 473 393	2 661 484	3 030 076
资金流入	408 195	635 430	836 890
资金流出	(573 035)	(652 212)	(1 062 781)
汇率变动的影响	209 382	(172 813)	(148 229)
应计利息费用的变动	27 691	1 504	5 528
<b>年末</b>	<b>2 545 626</b>	<b>2 473 393</b>	<b>2 661 484</b>

**22. 其他债务**

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
<b>其他金融负债:</b>			
租赁负债	5 994	11 705	7 668
信托管理服务预付款	-	4	1 351
其他	1 187	760	2 067
<b>其他金融负债总额</b>	<b>7 181</b>	<b>12 469</b>	<b>11 086</b>
<b>其他非金融负债:</b>			
对员工的结算负债	41 609	41 382	35 869
已发行保函和信用证的预期信用损失准备金	18 514	27 745	17 387
技术援助基金项目资金	11 262	9 926	8 968
DIF 项目资金	3 777	8 228	11 632
其他	4 831	4 634	2 627
<b>其他非金融负债总额</b>	<b>79 993</b>	<b>91 915</b>	<b>76 483</b>
<b>其他负债总额</b>	<b>87 174</b>	<b>104 384</b>	<b>87 569</b>

对员工的结算负债包括银行在养老金计划中的负债。该等债务通过采用时间和利率因素对债务的票面金额进行折现计算得出。名义金额与负债中反映的金额之间的核对情况如下:

日期	名义金额	时间因素*	利率因素**	会计值
2025 年 12 月 31 日	31 152	2.60 年	3.540%	28 505
2024 年 12 月 31 日	29 725	2.30 年	4.294%	27 018
2023 年 12 月 31 日	25 211	2.20 年	4.794%	22 690

\*折现时间因素按员工预期平均服务年限的一半计算。

\*\*折现利率因素等于美元中期互换利率乘以与时间因素相对应的期限。

### 23. 法定资本

下表显示截至 2025 年 12 月 31 日的法定资本、应缴资本和实收资本的分配情况:

	2025 年 12 月 31 日			
	法定资本	额外发行的实收资本	待缴资本	实收资本
俄罗斯联邦	4 296 749	-	(3 617 900)	678 849
哈萨克斯坦共和国	2 374 451	-	(1 809 300)	565 151
白俄罗斯共和国	133 300	-	(54 300)	79 000
塔吉克斯坦共和国	66 100	-	(1 600)	64 500
亚美尼亚共和国	64 700	-	(600)	64 100
吉尔吉斯斯坦共和国	64 700	-	(600)	64 100
乌兹别克斯坦共和国	777 777	(158 411)	(609 366)	10 000
额外发行的资本	756 589	(756 589)	-	-
	<b>8 534 366</b>	<b>(915 000)</b>	<b>(6 093 666)</b>	<b>1 525 700</b>

2025 年 10 月, 乌兹别克斯坦共和国向银行的法定资本缴纳了 10 000 千美元的初始出资, 成为银行的成员国。剩余金额 158 411 千美元将根据认购条款支付。乌兹别克斯坦共和国在银行现有成员国中的表决权股份比例, 在支付所有缴款后将达到 10%。

2024 年 7 月, 根据银行理事会的决议, 银行法定资本从 7 000 000 千美元增加至 8 534 366 千美元, 通过增发 1 534 366 股新股实现。截至 2025 年 12 月 31 日, 根据银行理事会批准的认购条款, 将向现有银行股东和潜在新股东分配 756 589 股额外发行的有偿股份。

23. 法定资本, 续

2024 年 12 月 31 日				
	法定资本	额外发行的实收资本	待缴资本	实收资本
俄罗斯联邦	4 296 749	-	(3 617 900)	678 849
哈萨克斯坦共和国	2 374 451	-	(1 809 300)	565 151
白俄罗斯共和国	133 300	-	(54 300)	79 000
塔吉克斯坦共和国	66 100	-	(1 600)	64 500
亚美尼亚共和国	64 700	-	(600)	64 100
吉尔吉斯斯坦共和国	64 700	-	(600)	64 100
额外发行的资本	1 534 366	(925 000)	(609 366)	-
	<b>8 534 366</b>	<b>(925 000)</b>	<b>(6 093 666)</b>	<b>1 515 700</b>

  

2023 年 12 月 31 日			
	法定资本	待缴资本	实收资本
俄罗斯联邦	4 296 749	(3 617 900)	678 849
哈萨克斯坦共和国	2 374 451	(1 809 300)	565 151
白俄罗斯共和国	133 300	(54 300)	79 000
塔吉克斯坦共和国	66 100	(1 600)	64 500
亚美尼亚共和国	64 700	(600)	64 100
吉尔吉斯斯坦共和国	64 700	(600)	64 100
	<b>7 000 000</b>	<b>(5 484 300)</b>	<b>1 515 700</b>

截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日, 本行法定资本为 8 534 366 股 (2023 年 12 月 31 日: 7 000 000 股), 每股面值 1000 美元。根据银行理事会批准的认购额外股份的条件, 该等股份应按要求支付, 当银行自有资金不足以履行其义务时, 银行有权要求支付该等股份, 方法是召集银行理事会召开特别会议作出决议。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日止年度的每股收益如下表所示:

	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
银行成员国应得的年度净利润	136 708	229 301	125 192
加权平均已付股数	1 517 947	1 515 700	1 515 700
<b>每股收益</b>	<b>0.0901</b>	<b>0.1513</b>	<b>0.0826</b>

截至 2025 年、2024 年和 2023 年 12 月 31 日, 本行储备基金总额为 146 220 千美元。银行设立了储备基金, 其中转入部分未分配利润。银行理事会每年决定将净利润分配至储备基金。根据银行理事会的决议, 只有当储备基金达到银行法定资本的百分之十五时, 才可在银行参与者之间分配收益。

## 24. 技术援助基金储备与数字化倡议基金储备

	技术援助基金储备	数字化倡议基金储备
<b>2022 年 12 月 31 日</b>	<b>21 137</b>	<b>5 568</b>
从未分配利润转入技术援助基金储备	4 598	-
技术援助基金储备分配	(2 004)	-
DIF 储备分配	-	(4 696)
<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>23 731</b>	<b>872</b>
从未分配利润转入技术援助基金储备	18 779	-
技术援助基金储备分配	(4 574)	-
<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>37 936</b>	<b>872</b>
从未分配利润转入技术援助基金储备	34 395	-
技术援助基金储备分配	(5 075)	-
从未分配利润转入 DIF 储备	-	6 879
DIF 储备分配	-	(7 751)
<b>2025 年 12 月 31 日</b>	<b>67 256</b>	<b>-</b>

技术援助基金的宗旨是通过资助前期投资研究、支持区域一体化计划以及开展旨在促进经济增长、推动银行成员国市场经济建立与发展的跨国、国家、行业及创新研究，为银行履行其使命提供有效支持，并扩大它们之间的贸易和经济联系。

DIF 的目标是协助参与银行成员国制定数字化转型的工具和实践，包括整合信息资源，参与项目开发和融资，这些项目也在欧亚经济联盟数字议程的主要方向框架内实施。

银行理事会决定将技术援助基金和 DIF 的储备作为银行自有资本的单独项目，通过转移银行部分未分配利润的方式进行划拨。在银行理事会批准使用技术援助基金/DIF 资金资助特定项目和计划后，技术援助基金/DIF 的资源将从资本储备转入银行负债。

技术援助基金和 DIF 资源及其分配由银行理事会定期决定。技术援助基金和 DIF 在一年内未使用的资源予以累积，可在后续期间使用。

## 25. 资本管理

银行通过优化借款和资本结构，以确保其资本能够支持成功运营，同时提升其业务表现。

银行自有资本确保覆盖可能发生的损失并保障投资资金的安全。根据银行内部规范性文件，自有资本不得低于根据巴塞尔 II 标准化方法确定的信贷风险、市场风险和操作风险总额的 16%。截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日，银行均符合所有内部规定的要求。银行不受其成员国银行监管机构的监管。

银行资本结构由属于本行成员国的资金构成，包括股本、减值准备进和未分配利润，这些在所有者权益变动表中有所体现。

银行资产负债管理委员会（以下简称“ALCO”）每月审查资本结构。作为该流程的一部分，ALCO 会评估每类资本的融资成本及相关风险。根据 ALCO 的建议，银行管理委员会将决定是否进行借款融资或偿还现有债务。银行理事会批准银行法定资本的变更及收益分配方案。

## 26. 或有金融负债

在开展业务过程中, 为满足客户需求, 银行使用具有表外风险的表外金融工具。这些工具因其不同程度的信贷风险, 未在财务状况表中反映。

银行在或有金融负债和贷款发放义务方面承担的最大风险, 在交易对方未能履行其义务且所有对等要求、担保或证券抵押均发生减值的情况下, 相当于这些工具的合同价值。银行计划通过发行自有证券筹集资金, 以满足上述债务的融资需求。截至 2025 年 12 月 31 日, 银行未使用的信贷额度最高风险金额为 2 463 477 千美元 (2024 年 12 月 31 日: 1 511 865 千美元; 2023 年 12 月 31 日: 1 114 411 千美元)。

银行对或有负债的信贷风险控制和管理采用与资产负债表中列示的金融工具相同的政策。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 信贷性质的或有负债如下所示:

	2025 年 12 月 31 日 名义金额	2024 年 12 月 31 日 名义金额	2023 年 12 月 31 日 名义金额
已发行的保函和信用证	302 421	190 881	425 689
信贷额度项下的或有负债:			
关于发放贷款	2 463 477	1 511 865	1 114 411
关于发行保函和信用证	372 152	331 974	246 222
基于伊斯兰融资协议的金融资产	617	-	-
<b>信贷性质的或有负债总额</b>	<b>3 138 667</b>	<b>2 034 720</b>	<b>1 786 322</b>

下表反映了截至 2025 年 12 月 31 日, 已发行保函和信用证在信贷风险变化阶段的分布情况:

	第一阶段	第二阶段	总计
已发行的保函和信用证	302 377	44	302 421
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(18 508)	(6)	(18 514)
<b>已发行的保函和信用证总额, 净额</b>	<b>283 869</b>	<b>38</b>	<b>283 907</b>

在截至 2025 年 12 月 31 日止的年度内, 已发行的 9 777 千美元保函及相关预期信用损失准备金 568 千美元已从第二阶段转入第一阶段。

下表反映了截至 2024 年 12 月 31 日, 已发行保函和信用证在信贷风险变化阶段的分布情况:

	第一阶段	第二阶段	总计
已发行的保函和信用证	178 283	12 598	190 881
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(25 360)	(2 385)	(27 745)
<b>已发行的保函和信用证总额, 净额</b>	<b>152 923</b>	<b>10 213</b>	<b>163 136</b>

2024 年期间, 已发行的保函和信用证在信贷风险变化阶段之间没有发生变动。

## 26. 或有财务负债，续

下表反映了截至 2023 年 12 月 31 日，已发行保函和信用证在信贷风险变化阶段的分布情况：

	第一阶段	第二阶段	总计
已发行的保函和信用证	335 423	90 266	425 689
减：预期信用损失准备金（附注 9）	<u>(11 067)</u>	<u>(6 320)</u>	<u>(17 387)</u>
<b>已发行的保函和信用证总额，净额</b>	<b><u>324 356</u></b>	<b><u>83 946</u></b>	<b><u>408 302</u></b>

在截至 2023 年 12 月 31 日止年度内，已发行的保函和信用证总额为 90 266 千美元，以及与此相关的预期信用损失准备金 6 320 千美元，已从第一阶段转入第二阶段。

银行不针对贷款发放的或有负债以及保函和信用证的或有负债计提预期信用损失准备金，因为银行不会自动无条件地履行这些或有负债。每次收到贷款分期付款/保函或信用证发行申请时，该申请均以个别和独立的方式进行审议。贷款发放流程包括由银行各职能部门审核借款人最新的财务状况数据，该流程与信贷额度（限额）的初始审批流程类似。鉴于银行根据合同条款定期行使拒绝部分贷款分期申请/保函或信用证发行申请的权利，银行将贷款分期发放/保函或信用证开立视为可讨论事件，仅在向借款人划拨信贷额度（限额）项下资金或开立保函及信用证后，才计提预期信用损失准备金。

### 信托管理

2024 年 12 月 24 日，欧亚稳定与发展基金理事会（以下简称“基金”）批准了银行向基金移交因管理基金资金而产生的基金权利、义务、文件、资产及其他财产的程序。

2025 年 6 月 25 日，银行完成了向基金移交所有权利、义务、文件（包括档案）、资产及其他财产的程序，这些资产系银行作为基金资金管理人开展活动所形成。

### 保险

成员国保险服务市场尚处于发展阶段，许多保险保障形式目前尚不可用。银行对其固定资产、因业务终止造成的损失或因事故或银行活动对房地产或环境造成的损害而产生的第三方责任，均未获得全面保险保障。银行承担着资产丢失或物理损毁可能对其经营业绩和财务状况产生重大影响的风险。

### 诉讼

在开展日常业务过程中，银行面临着各种类型的法律索赔。然而，根据《设立协定》，在成员国境内，银行享有司法豁免权，但因行使职权以外的行为而引起的诉讼除外。管理层认为，如果发生诉讼，由此产生的最终债务金额不会对银行的财务状况产生重大负面影响。

## 27. 关联方交易

关联方及与关联方的交易应按照国际会计准则(IAS) 第 24 号《关联方披露》进行评估。

### (a) 与关键管理人员相关的交易

关键管理人员的薪酬，反映在营业费用项目“工资及其他员工薪酬”（附注 10）中，金额如下：

	与关键管理人员相关的交易	总计 根据财务报表分类
截至 2025 年 12 月 31 日止年度	7 664	40 760
截至 2024 年 12 月 31 日止年度	7 503	43 283
截至 2023 年 12 月 31 日止年度	8 243	40 849

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日，与关键管理人员交易相关的资产负债表账户余额如下：

财务状况表	12 月 31 日 2025 年	12 月 31 日 2024 年	12 月 31 日 2023 年
对员工的短期支付负债	3 571	4 304	2 118
养老金计划的负债	4 509	3 674	2 805

### (b) 与其他关联方的交易

如附注 1 所述，银行的业务包括在成员国境内开展的项目融资，其中包含由国有企业实施的项目。因其归属于成员国，故银行与这些关联方发生交易。根据国际会计准则（IAS）第 24 号，银行的其他关联方包括俄罗斯联邦和哈萨克斯坦共和国，它们对本行具有重大影响。

此外，与银行相关的其他方还包括由俄罗斯联邦和/或哈萨克斯坦共和国控制的国家公司及其他组织。

银行根据《国际会计准则》(IAS)第 24 号《关联方披露》的规定，适用了对政府关联实体的信息披露豁免。关联方交易是在正常经营活动中进行的，其条件与非关联方交易相当，并基于市场利率及其他标准商业条款。此类交易包括发放的贷款、客户存款、购买的债务证券。截至 2025 年 12 月 31 日，向关联方发放贷款的总账面价值为 914 196 千美元（2024 年 12 月 31 日：796 036 千美元；2023 年 12 月 31 日：544 708 千美元）；2025 年关联方贷款利息收入为 70 720 千美元（2024 年：64 277 千美元；2023 年：47 973 千美元）。截至 2025 年 12 月 31 日，来自关联方的客户存款为 140 363 千美元（2024 年 12 月 31 日：207 530 千美元；2023 年 12 月 31 日：41 581 千美元）；关联方发行的债务证券，由本行以公允价值计量且其变动计入当期损益、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益以及以摊余成本计量，合计为 753 846 千美元（2024 年 12 月 31 日：526 648 千美元；2023 年 12 月 31 日：729 037 千美元）。

**28. 分部报告**

截至 2025 年 12 月 31 日止年度, 本行按地理区域划分的净营业利润分部信息如下:

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	其他国家	总计
采用实际利率法计算的利息收入:						
投资组合	57 935	202 303	16 382	25 988	-	302 608
资金组合	64 460	70 462	-	8 293	76 384	219 599
资金组合的其他利息收入	8 856	770	-	-	1 946	11 572
利息支出	(265 676)	(111 014)	(2 601)	(1 649)	(28 359)	(409 299)
伊斯兰融资合同项下资产收益	-	86	-	-	-	86
金融资产和金融负债以公允价值计量且其变动计入当期损益的净利润/(损失)	62 974	(7 126)	(28)	453	(498)	55 775
外汇业务净(损失)/收益	(39 309)	32 499	127	625	1 058	(5 000)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产交易产生的净实现收益	1	-	-	-	531	532
金融工具修改、确认和终止确认产生的净(损失)/收益	-	(635)	-	89	-	(546)
佣金收入	6 817	3 684	1 061	68	106	11 736
佣金支出	(329)	(670)	(4)	(33)	(453)	(1 489)
其他净(支出)/收入	-	(1 934)	-	27	(28)	(1 935)
转回/(计提)利息资产预期信用损失准备金	11 834	(6 414)	(6 165)	(9 267)	14 719	4 707
转回已发行保函和信用证预期信用损失准备金	2 382	7 671	721	-	15	10 789
根据伊斯兰融资合同对金融资产计提预期信用损失准备金	-	(39)	-	-	-	(39)
<b>净营业(损失)/收益</b>	<b>(90 055)</b>	<b>189 643</b>	<b>9 493</b>	<b>24 594</b>	<b>65 421</b>	<b>199 096</b>

截至 2025 年 12 月 31 日, 银行按地理区域划分的分部信息如下:

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	其他国家	总计
现金及其等价物	6 237	671 917	278	10 923	183 011	872 366
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:						
在资金组合中	98 567	10 712	-	-	1 371	110 650
在投资组合中	98 567	10 712	-	-	1 371	110 650
存放金融机构款项:	410 501	12 843	1 652	47 502	6 525	479 023
在资金组合中	346 415	-	-	-	6 525	352 940
在投资组合中	64 086	12 843	1 652	47 502	-	126 083
向客户提供的贷款	178 343	1 905 850	199 937	328 508	-	2 612 638
伊斯兰融资合同项下的金融资产	-	11 109	-	-	-	11 109
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:						
在资金组合中	118 886	561 587	81 398	-	1 532 184	2 294 055
在投资组合中	41 261	216 009	-	-	1 532 184	1 789 454
在投资组合中	77 625	345 578	81 398	-	-	504 601
以摊余成本计量的债务证券:	42 873	37 094	-	83 610	50 266	213 843
在资金组合中	42 873	37 094	-	83 610	50 266	213 843
固定资产和无形资产	3 004	22 427	17	47	-	25 495
其他资产	6 314	10 321	237	1 999	2 086	20 957
<b>总资产</b>	<b>864 725</b>	<b>3 243 860</b>	<b>283 519</b>	<b>472 589</b>	<b>1 775 443</b>	<b>6 640 136</b>
<b>总负债</b>	<b>1 923 677</b>	<b>1 187 329</b>	<b>6 306</b>	<b>37 968</b>	<b>1 065 989</b>	<b>4 221 269</b>
<b>信用性质的或有负债</b>	<b>619 298</b>	<b>1 890 513</b>	<b>419 083</b>	<b>209 773</b>	<b>-</b>	<b>3 138 667</b>
<b>资本支出</b>	<b>1 428</b>	<b>7 180</b>	<b>11</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>8 646</b>
<b>折旧与摊销</b>	<b>705</b>	<b>2 969</b>	<b>5</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>3 710</b>

28. 分部报告, 续

截至 2024 年 12 月 31 日止年度, 银行按地理区域划分的净营业利润分部信息如下:

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	其他国家	总计
采用实际利率法计算的利息收入:						
投资组合	48 421	182 764	13 464	9 603	36 465	290 717
资金组合	121 769	62 571	204	1 775	36 634	222 953
资金组合的其他利息收入	12 980	858	-	-	1 054	14 892
利息支出	(159 810)	(93 215)	(2 326)	(152)	(75 428)	(330 931)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融						
融资产和金融负债净(损失)/收益	(34 117)	(39 456)	6 364	(7)	(481)	(67 697)
外汇交易净利润/(损失)	64 895	6 567	(1 940)	259	55 522	125 303
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益						
的金融资产交易的净实现(损失)/收益	(1 741)	(30)	-	-	32	(1 739)
金融工具修改、确认和终止确认产生的净						
(损失)/收益	(27 860)	749	-	-	-	(27 111)
佣金收入	18 315	946	1 291	81	342	20 975
佣金支出	(1 836)	(304)	(4)	(27)	(1 756)	(3 927)
其他净收入	13	8	-	26	-	47
转回/(计提)利息资产预期信用损失准备金	36 678	(2 733)	(10 675)	(16 906)	56 008	62 372
转回/(计提)已发行保函和信用证预期信用损						
失准备金	10 349	(22 721)	1 901	-	(14)	(10 485)
<b>净营业利润/(损失)</b>	<b>88 056</b>	<b>96 004</b>	<b>8 279</b>	<b>(5 348)</b>	<b>108 378</b>	<b>295 369</b>

截至 2024 年 12 月 31 日, 银行按地理区域划分的分部信息如下:

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	其他国家	总计
现金及其等价物	283 874	464 978	828	85 637	239 129	1 074 446
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融						
融资产:	86 395	4 892	-	-	824	92 111
在资金组合中	86 395	4 892	-	-	824	92 111
存放金融机构款项:	357 832	25 045	2 408	14 704	194 993	594 982
在资金组合中	338 742	1 447	-	1	194 993	535 183
在投资组合中	19 090	23 598	2 408	14 703	-	59 799
向客户提供的贷款	182 812	1 612 635	93 725	161 821	-	2 050 993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益						
的金融资产:	93 305	373 798	64 908	-	1 387 263	1 919 274
在资金组合中	34 564	75 101	-	-	1 387 263	1 496 928
在投资组合中	58 741	298 697	64 908	-	-	422 346
以摊余成本计量的债务证券:	45 024	34 829	-	11 665	110 694	202 212
在资金组合中	45 024	34 829	-	11 665	110 694	202 212
固定资产和无形资产	2 396	17 913	9	51	-	20 369
其他资产	36 796	1 854	260	684	815	40 409
<b>总资产</b>	<b>1 088 434</b>	<b>2 535 944</b>	<b>162 138</b>	<b>274 562</b>	<b>1 933 718</b>	<b>5 994 796</b>
<b>总负债</b>	<b>1 995 790</b>	<b>976 352</b>	<b>4 645</b>	<b>40 698</b>	<b>710 117</b>	<b>3 727 602</b>
<b>信用性质的或有负债</b>	<b>444 723</b>	<b>993 770</b>	<b>347 715</b>	<b>226 799</b>	<b>21 713</b>	<b>2 034 720</b>
<b>资本支出</b>	<b>436</b>	<b>6 312</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>6 758</b>
<b>折旧与摊销</b>	<b>685</b>	<b>2 297</b>	<b>4</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>3 033</b>

28. 分部报告, 续

截至 2023 年 12 月 31 日止年度, 银行按地理区域划分的净营业利润分部信息如下:

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	其他国家	总计
采用实际利率法计算的利息收入:						
投资组合	68 530	154 583	8 828	7 573	40 888	280 402
资金组合	98 151	25 757	2 318	1 778	40 101	168 105
资金组合的其他利息收入	9 484	1 217	-	-	1 806	12 507
利息支出	(124 638)	(72 546)	(10 374)	(522)	(63 374)	(271 454)
金融资产和金融负债公允价值变动计入损益的净利润/(损失)	49 566	(5 753)	43 958	1 601	(4 106)	85 266
外汇业务净(损失)/收益	(25 584)	13 008	(37 346)	(104)	4 917	(45 109)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产交易产生的净已实现损失	(13 534)	(144)	(417)	-	(14 464)	(28 559)
因金融工具的修改、确认和终止确认产生的净损失	(9 705)	(1 887)	-	-	-	(11 592)
佣金收入	17 785	570	2 238	204	443	21 240
佣金支出	(4 203)	(564)	(5)	(11)	(136)	(4 919)
其他净(支出)/收入	(2)	4	-	2	317	321
(计提)/转回利息资产预期信用损失准备金	(9 196)	(8 233)	9 415	(9 335)	350	(16 999)
(计提)/转回已发行保函和信用证预期信用损失准备金	(4 794)	42	(439)	-	(275)	(5 466)
<b>净营业利润</b>	<b>51 860</b>	<b>106 054</b>	<b>18 176</b>	<b>1 186</b>	<b>6 467</b>	<b>183 743</b>

截至 2023 年 12 月 31 日, 银行按地理区域划分的分部信息如下:

	俄罗斯	哈萨克斯坦	白俄罗斯	其他成员国	其他国家	总计
现金及其等价物	3 613 255	239 616	73 698	40 267	27 453	3 994 289
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:						
在资金组合中	271 719	11 581	962	-	1 284	285 546
在投资组合中	258 564	11 581	962	-	1 284	272 391
在投资组合中	13 155	-	-	-	-	13 155
存放金融机构款项:	4 427	47 269	-	-	482 963	534 659
在资金组合中	4 427	4 924	-	-	482 963	492 314
在投资组合中	-	42 345	-	-	-	42 345
向客户提供的贷款	518 085	1 266 830	101 993	76 954	396 594	2 360 456
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:						
在资金组合中	149 459	467 690	17 941	-	36 952	672 042
在投资组合中	66 027	98 735	-	-	36 952	201 714
在投资组合中	83 432	368 955	17 941	-	-	470 328
以摊余成本计量的债务证券:	112 299	37 454	-	10 887	108 096	268 736
在资金组合中	112 299	37 454	-	10 887	108 096	268 736
固定资产和无形资产	2 447	14 299	13	126	-	16 885
其他资产	30 265	1 810	447	393	1 814	34 729
<b>总资产</b>	<b>4 701 956</b>	<b>2 086 549</b>	<b>195 054</b>	<b>128 627</b>	<b>1 055 156</b>	<b>8 167 342</b>
<b>总负债</b>	<b>4 297 056</b>	<b>874 385</b>	<b>383 341</b>	<b>47 043</b>	<b>577 511</b>	<b>6 179 336</b>
<b>信用性质的或有负债</b>	<b>811 767</b>	<b>561 388</b>	<b>178 636</b>	<b>199 138</b>	<b>35 393</b>	<b>1 786 322</b>
<b>资本支出</b>	<b>1 505</b>	<b>4 000</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>5 516</b>
<b>折旧与摊销</b>	<b>605</b>	<b>2 045</b>	<b>11</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>2 727</b>

## 28. 分部报告, 续

上述形式的分部信息提交银行管理层审议, 以作出经营决策。银行认为, 更详细的信息披露不会对银行各分部的财务业绩产生重大影响。

银行在其成员国及其他国家境内开展业务。在按银行地理区域划分信息时, 收入根据交易对手和资产的地域归属进行归类。经营分部是指银行从事财务和经营活动以获取收益或产生费用的组成部分, 其经营活动结果由银行管理层定期分析, 并具备单独的财务信息。银行管理委员会履行作出经营决策的管理职能。

外部经营活动收入、资产、负债及资本支出根据交易对手的经营地点进行反映。有形资产(柜台现金、办公楼和固定资产)根据所在国家/地区进行反映。

不存在分部间结算。关于最大借款人的信息详见附注 13 和 14。

下表列示了分部报告中列示的净营业利润与银行净利润之间的核对情况:

	截至 2025 年 12 月 31 日 止年度	截至 2024 年 12 月 31 日 止年度	截至 2023 年 12 月 31 日 止年度
净营业利润	199 096	295 369	183 743
营业支出	(62 388)	(66 068)	(58 551)
净利润	<u>136 708</u>	<u>229 301</u>	<u>125 192</u>

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日止年度, 客户贷款利息收入未超过利息收入总额的 10%。

银行将其资产和负债分配到投资组合和资金组合中, 这是另一种形式的分部报告。

## 29. 金融工具的公允价值

### (a) 公允价值的确定

公允价值是指在当前交易中，知情且有意愿进行交易的独立交易方之间进行交易时，该工具可被交换的价值，但强制性或清算性销售除外。所提供的估值可能无法反映银行在实际市场上出售其持有的特定工具组合时可能获得的金额。

对于没有可观察市场报价的金融资产和负债，其公允价值的确定需要采用附注 3 中所述的评估方法。对于交易不频繁且价格缺乏透明度的金融资产，其公允价值的客观性较低，需要根据流动性、集中度、市场因素的不确定性、定价假设以及影响特定工具的其他风险因素，运用不同的判断标准。

### (b) 金融工具评估

银行采用以下层次结构确定金融工具的公允价值，该结构反映了用于评估的输入值的重要性：

- 第 1 级：活跃市场（未经调整）中相同金融工具的报价。
- 第 2 级：与第 1 级相关报价不同的数据，可直接（即报价）或间接（即报价衍生数据）获取。该类别包括使用以下方法评估的工具：活跃市场中类似工具的市场报价、非活跃市场中类似工具的市场报价，或其他评估方法，其中所有使用的数据均直接或间接基于可观察的原始数据。
- 第 3 级：不可用的数据。该类别包括使用非基于可观察原始数据的信息进行评估的工具，且此类不可观察数据对工具估值具有重大影响。该类别包括基于类似工具报价进行估值的工具，需要使用重大的不可观察调整或判断来反映工具之间的差异。

在活跃市场上交易的金融资产和负债的公允价值基于可获得的市场报价或交易商报价。对于所有其他金融工具，银行采用各种评估方法确定其公允价值。

评估方法包括净现值、折现现金流模型以及与具有可观察市场价格的类似工具进行比较。评估方法中使用的假设和输入信息包括用于评估贴现率的无风险利率和基准利率、信用利差及其他溢价、债券和证券价格以及汇率。评估方法的目的是确定公允价值，该价值反映了在报告日期金融工具的价值，该价值可由独立进行交易的参与者确定。

银行采用公认的评估模型来确定常见且较为简单的金融工具（如利率和货币掉期）的公允价值，这些工具仅使用可观察的市场数据，且无需进行重大判断和估计。可观察到的价格和模型输入数据通常存在于市场中，涉及可交易的债务和股权证券、交易所交易的衍生金融工具以及简单的场外衍生金融工具，如利率互换。可观察的市场价格和模型初始数据的存在降低了管理层判断和评估的必要性，同时也降低了与确定公允价值相关的不确定性。可观察的市场价格和原始数据因产品和市场而异，并会根据特定事件和金融市场的整体状况而变化。

需要大量可观察输入信息的工具的例子包括某些没有活跃市场的证券。需要使用大量不可观察输入信息的评估模型，应基于管理层更高层次的判断和评估，这些判断和评估对于选择适当的评估模型、确定被评估金融工具的预期未来现金流量、确定交易对手违约概率以及选择适当的折现率至关重要。

29. 金融工具的公允价值, 续

(b) 金融工具评估, 续

下表以公允价值层次划分, 列示了截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日以公允价值计量金融工具的分析。金额基于财务状况表中确认的数值:

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	截至 2025 年 12 月 31 日 总计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:				
在资金组合中	106 021	4 629	-	110 650
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:				
在资金组合中	1 784 681	4 773	-	1 789 454
在投资组合中	87 285	417 316	-	504 601
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1 203)	-	(1 203)
				截至 2024 年 12 月 31 日 总计
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:				
在资金组合中	91 287	824	-	92 111
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:				
在资金组合中	1 493 260	3 668	-	1 496 928
在投资组合中	40 092	382 254	-	422 346
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(473)	-	(473)

29. 金融工具的公允价值, 续

(b) 金融工具评估, 续

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	截至 2023 年 12 月 31 日 总计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:				
在资金组合中	15 523	256 868	-	272 391
在投资组合中	-	-	13 155	13 155
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:				
在资金组合中	161 263	40 451	-	201 714
在投资组合中	110 524	359 804	-	470 328
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(199 091)	-	(199 091)

在截至 2025 年 12 月 31 日止的年度内, 不存在采用公允价值计量层次第 3 级方法确定价值的金融工具。下表显示了截至 2025 年、2024 年和 2023 年 12 月 31 日, 投资组合中采用第 3 级计量方法确定公允价值的金融工具变动情况:

	第 3 级	
	截至 2024 年 12 月 31 日 止年度	截至 2023 年 12 月 31 日 止年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产		
年初余额	13 155	16 339
重估	39 073	(3 184)
处置	(52 228)	-
年末余额	-	13 155

对于归类为第 3 级的金融工具, 银行采用基于折现现金流的方法进行评估。在任何情况下, 上述评估都对市场参数的变化和未来预期敏感, 可能导致金融工具的账面价值在一年内发生变化。

29. 金融工具的公允价值, 续

(b) 金融工具评估, 续

下表列示了截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 未以公允价值持续计量 (但须披露公允价值) 的金融资产与金融负债的公允价值分析:

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	2025 年 12 月 31 日	
				总计公允价值	总计账面价值
<b>金融资产:</b>					
现金及其等价物	-	499 452	372 914	872 366	872 366
存放金融机构款项:	-	346 414	130 642	477 056	479 023
在资金组合中	-	346 414	6 526	352 940	352 940
在投资组合中	-	-	124 116	124 116	126 083
向客户提供的贷款	-	-	2 595 000	2 595 000	2 612 638
以摊余成本计量的债务证券:	211 368	4 051	-	215 419	213 843
在资金组合中	211 368	4 051	-	215 419	213 843
其他金融资产	-	-	1 806	1 806	1 806
<b>金融负债:</b>					
从金融机构获得的贷款和资金	-	-	1 174 997	1 174 997	1 288 046
客户存款	-	-	288 028	288 028	299 220
已发行的债务证券	-	1 349 054	1 084 415	2 433 469	2 545 626
其他金融负债	-	-	7 181	7 181	7 181
<b>2024 年 12 月 31 日</b>					
	第 1 级	第 2 级	第 3 级	总计公允价值	总计账面价值
<b>金融资产:</b>					
现金及其等价物	-	331 850	742 596	1 074 446	1 074 446
存放金融机构款项:	-	333 602	258 072	591 674	594 982
在资金组合中	-	333 602	201 581	535 183	535 183
在投资组合中	-	-	56 491	56 491	59 799
向客户提供的贷款	-	-	2 006 778	2 006 778	2 050 993
以摊余成本计量的债务证券:	192 253	3 642	-	195 895	202 212
在资金组合中	192 253	3 642	-	195 895	202 212
其他金融资产	-	-	14 170	14 170	14 170
<b>金融负债:</b>					
从金融机构获得的贷款和资金	-	-	782 002	782 002	857 432
客户存款	-	-	280 361	280 361	291 920
已发行的债务证券	-	-	2 376 572	2 376 572	2 473 393
其他金融负债	-	-	12 469	12 469	12 469

29. 金融工具的公允价值, 续

(b) 金融工具评估, 续

	第 1 级	第 2 级	第 3 级	2023 年 12 月 31 日	
				总计公允价值	总计账面价值
<b>金融资产:</b>					
现金及其等价物	-	391 231	3 603 058	3 994 289	3 994 289
存放金融机构款项:	-	-	531 645	531 645	534 659
在资金组合中	-	-	492 314	492 314	492 314
在投资组合中	-	-	39 331	39 331	42 345
向客户提供的贷款	-	-	2 345 236	2 345 236	2 360 456
以摊余成本计量的债务证券:	208 824	51 012	-	259 836	268 736
在资金组合中	208 824	51 012	-	259 836	268 736
其他金融资产	-	-	12 747	12 747	12 747
<b>金融负债:</b>					
从金融机构获得的贷款和资金	-	-	3 030 134	3 030 134	3 090 997
客户存款	-	-	128 917	128 917	140 195
已发行的债务证券	-	463 465	2 088 807	2 552 272	2 661 484
其他金融负债	-	-	11 086	11 086	11 086

30. 风险管理

(a) 风险管理的组织结构

在实现战略目标的过程中, 银行承担着风险, 这些风险源于信息的不充分性 (不完整性) 和不对称性、经济及其他过程的非线性和矛盾性、随机性因素的存在以及其他因素。

建立并发展高效且完整的风险管理体系, 作为银行整体公司管理体系的重要组成部分, 是确保银行长期财务稳定的关键要素。

银行风险管理体系的主要目标是确保在不损害其业务连续性和财务稳定性的前提下, 合理确信能够实现银行的战略目标。

参与风险管理的机构包括: (i) 银行理事会, (ii) 银行管理委员会, (iii) ALCO, (iv) 信贷委员会, (v) 信贷与风险部, (vi) 资产负债管理部, (vii) 内部审计部门, 以及银行其他履行风险管理相关职能的集体决策机构和职能部门。上述机构共同负责制定并实施银行风险管理政策, 涵盖信贷风险、市场风险、操作风险及流动性风险等领域。针对每类风险, 银行的结构部门定期编制必要的管理报告, 提交给银行的集体决策机构, 以实现对该类风险的管理。

### 30. 风险管理, 续

#### (a) 风险管理的组织结构, 续

##### (i) 银行理事会

银行理事会通过以下方式参与银行风险管理:

- 确定银行的主要业务方向并批准银行战略;
- 批准银行投资活动条例;
- 根据《投资活动条例》规定, 属于银行理事会职权范围的投资项目审批;
- 批准银行的财务标准, 根据《内部和财务标准计算规则》属于银行理事会职权范围;
- 批准下一个财政年度的预算。

##### (ii) 银行管理委员会

银行管理委员会负责对银行风险管理的总体监督, 包括:

- 制定并实施银行的活动计划, 包括旨在实现战略目标的投资活动;
- 批准银行在风险管理领域的规则和程序 (内部规范性文件), 包括确定银行各职能部门之间的协作机制;
- 根据《投资活动条例》规定, 属于银行管理委员会职权范围的投资项目审批;
- 批准银行内部标准, 根据《内部和财务标准计算规则》属于银行管理委员会职权范围;
- 组建银行的合议机构, 包括银行管理委员会下属的委员会 (批准其章程并确定其职权范围)。

##### (iii) ALCO

ALCO 是银行常设的集体决策机构, 向银行管理委员会负责, 负责制定并实施银行在资产负债管理、流动性管理、市场风险管理及盈利能力方面的政策。

##### (iv) 信贷委员会

信贷委员会是银行常设的集体决策机构, 向银行管理委员会负责, 其职责包括独立审议投资项目条件并作出决策, 或经管理委员会后续审议批准后作出决策。

##### (v) 信贷与风险部

信贷与风险部负责:

- 对每个投资项目进行单独的信贷风险识别和评估, 并为信贷委员会制定限制 (最小化) 银行承担的信贷风险水平的建议;
- 对每个投资项目进行单独管理 (控制) 和监控, 包括对银行承担的信贷风险水平变化进行监控;
- 评估和监控抵押品及其他担保;
- 对贷款及其他金融资产进行信贷风险分类, 并为其预期信用损失计提准备金;
- 识别和评估资金业务中交易对手的信贷风险, 并监督既定限额及其他限制的遵守情况;
- 对银行面临风险的头寸进行压力测试;
- 准备并提供风险管理方面的分析信息 (报告)。

**30. 风险管理, 续**

**(a) 风险管理的组织结构, 续**

**(vi) 资产负债管理部**

资产负债管理部负责评估和监控利率风险及流动性风险, 包括对银行资产负债表结构中涉及上述风险的部分进行缺口分析, 并编制管理报告及提出建议。

**(vii) 内部审计部门**

内部审计部门对风险管理体系的运行有效性进行独立评估。

**(b) 信贷风险**

信贷风险是指因交易对手未能按照协议条款履行其义务而可能造成的财务损失。

银行将其业务划分为两个业务板块 (即投资组合): 投资组合和资金组合。此分类旨在向银行管理层提供有关这些经营分部资产结构的信息, 因为这些投资组合追求银行的不同目标, 并采用不同的管理方式。银行的信贷风险来源包括: 投资组合 (主要由向借款人提供的贷款 (信贷额度) 和债务证券构成) 以及资金组合 (主要由现金及其等价物、债务证券、银行间贷款、回购交易、衍生金融工具)。

### 30. 风险管理, 续

#### (b) 信贷风险, 续

投资组合相关的资产确保实现战略目标并符合银行的授权范围。这些资产应符合《投资活动条例》的要求, 该条例规定了银行在审议投资项目时遵循的基本原则。在初始确认之前, 该等资产须经信贷委员会、管理委员会批准, 并在某些情况下须经银行理事会批准。

属于资金组合的资产旨在保持银行自有资本的价值, 并维持银行充足的流动性水平。银行根据《投资声明》、《市场风险与资产负债流动性风险管理规则》及其他内部规范性文件管理与资金组合相关的资产。这些资产由资金部管理, 并受 ALCO 的控制。

银行的集体决策机构通过审议和批准投资项目及限额、监督项目实施和限额执行情况, 并在必要时采取纠正措施来管理信贷风险。

银行高度重视对大型信贷风险集中度的监控。根据银行内部规章制度, 对单一借款人或关联借款人集团的最高风险敞口(限额)不得超过本行资本的 25%。

#### **投资组合中的信贷风险**

投资项目融资中的信贷风险管理流程包括以下阶段: 风险识别、风险评估、风险控制和风险监控。

在风险识别阶段, 银行开展风险清单编制及风险描述工作。为此, 银行列出了以下可能影响投资项目总体信贷风险水平的风险清单:

- 基础设施风险;
- 工程风险或设计风险;
- 建筑风险或完工风险;
- 原材料供应风险;
- 运营风险或与效率相关的风险(技术、成本和管理)
- 行业风险;
- 外汇风险;
- 利率风险;
- 合规风险;
- 法律风险;
- 环境和社会风险;
- 国家(政治)风险。

30. 风险管理, 续

(b) 信贷风险, 续

*投资组合中的信贷风险, 续*

随后, 银行对已识别的风险进行详细评估, 旨在确定风险实现的可能性(风险水平)和后果(影响)。除其他事项外, 对已识别风险的评估基于内部模型进行, 该模型要求对广泛的定量和定性指标进行分析。在现阶段, 银行还制定了应对已识别和评估风险的方法(接受风险、拒绝风险、降低风险、将风险转移给另一方(全部或部分)), 同时制定风险水平变化预警系统的指标(财务契约), 该系统将在风险控制与监控阶段应用。

在决策阶段, 根据信贷委员会的决定, 银行管理委员会或理事会(当银行向单一借款人或关联借款人集团提供的投资金额超过 100 000 千美元等值时)在其职权范围内审议并批准投资项目, 同时对现有协议的任何变更和补充作出决议。

在风险控制和监控阶段, 银行对作为风险水平变化早期预警系统组成部分的指标(财务契约)进行监控, 并定期重新评估投资项目的风险水平。为此目的, 使用内部模型。若投资项目风险水平显著上升, 银行将制定风险降低措施。

下表按信用评级列示了截至 2025 年 12 月 31 日投资组合中金融资产的信息:

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>存放金融机构款项:</b>				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	12 855	-	-	12 855
信用评级为 B+、B、B-	116 859	-	-	116 859
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	2 030	-	-	2 030
	<b>131 744</b>	-	-	<b>131 744</b>
减: 预期信用损失准备金(附注 9)	(5 661)	-	-	(5 661)
<b>存放金融机构款项总额</b>	<b>126 083</b>	-	-	<b>126 083</b>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>向客户提供的贷款:</b>				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	152 816	-	-	152 816
信用评级为 BB+、BB、BB-	693 552	-	-	693 552
信用评级为 B+、B、B-	1 373 691	-	-	1 373 691
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	390 944	42 111	-	433 055
信用评级为 CC、C、D	-	-	63 156	63 156
	<b>2 611 003</b>	<b>42 111</b>	<b>63 156</b>	<b>2 716 270</b>
减: 预期信用损失准备金(附注 9)	(48 409)	(14 884)	(40 339)	(103 632)
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<b>2 562 594</b>	<b>27 227</b>	<b>22 817</b>	<b>2 612 638</b>

30. 风险管理, 续

(b) 信贷风险, 续

投资组合中的信贷风险, 续

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	279 815	-	-	279 815
信用评级为 BB+、BB、BB-	59 594	-	-	59 594
信用评级为 B+、B、B-	83 794	-	-	83 794
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	81 398	-	-	81 398
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	<b>504 601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>504 601</b>

下表按信用评级列示了截至 2024 年 12 月 31 日投资组合中金融资产的信息:

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
存放金融机构款项:				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	23 623	-	-	23 623
信用评级为 B+、B、B-	35 200	-	-	35 200
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	3 016	-	-	3 016
	<b>61 839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 839</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(2 040)	-	-	(2 040)
存放金融机构款项总额	<b>59 799</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 799</b>

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
向客户提供的贷款:				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	117 773	-	-	117 773
信用评级为 BB+、BB、BB-	212 518	-	-	212 518
信用评级为 B+、B、B-	1 538 593	65 110	-	1 603 703
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	118 230	41 981	-	160 211
信用评级为 CC、C、D	-	-	50 789	50 789
	<b>1 987 114</b>	<b>107 091</b>	<b>50 789</b>	<b>2 144 994</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(41 849)	(22 316)	(29 836)	(94 001)
向客户提供的贷款总额	<b>1 945 265</b>	<b>84 775</b>	<b>20 953</b>	<b>2 050 993</b>

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	166 976	-	-	166 976
信用评级为 BB+、BB、BB-	100 179	-	-	100 179
信用评级为 B+、B、B-	90 283	-	-	90 283
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	48 441	16 467	-	64 908
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额	<b>405 879</b>	<b>16 467</b>	<b>-</b>	<b>422 346</b>

30. 风险管理, 续

(b) 信贷风险, 续

*投资组合中的信贷风险, 续*

下表按信用评级列示了截至 2023 年 12 月 31 日投资组合中金融资产的信息:

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>存放金融机构款项:</b>				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	33 584	-	-	33 584
信用评级为 BB+、BB、BB-	8 837	-	-	8 837
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	1	-	-	1
	<b>42 422</b>	-	-	<b>42 422</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(77)	-	-	(77)
<b>存放金融机构款项总额</b>	<b>42 345</b>	-	-	<b>42 345</b>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>向客户提供的贷款:</b>				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	131 259	-	-	131 259
信用评级为 BB+、BB、BB-	524 053	-	-	524 053
信用评级为 B+、B、B-	1 332 456	257 137	-	1 589 593
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	171 952	43 018	-	214 970
信用评级为 CC、C、D	-	-	17 946	17 946
	<b>2 159 720</b>	<b>300 155</b>	<b>17 946</b>	<b>2 477 821</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(50 569)	(57 074)	(9 722)	(117 365)
<b>向客户提供的贷款总额</b>	<b>2 109 151</b>	<b>243 081</b>	<b>8 224</b>	<b>2 360 456</b>
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总计
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:</b>				
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	124 780	-	-	124 780
信用评级为 BB+、BB、BB-	226 668	-	-	226 668
信用评级为 B+、B、B-	100 939	-	-	100 939
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	-	17 941	-	17 941
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产总额</b>	<b>452 387</b>	<b>17 941</b>	-	<b>470 328</b>

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 纳入银行投资组合的金融资产加权平均信用评级为“B+”。

*资金组合中的信贷风险*

为管理资金组合中的信贷风险, 本行采用限额制度, 该制度既适用于资金组合的结构, 也适用于各类金融工具、特定交易对手及证券发行人。银行管理委员会批准现金管理活动中的结构性限额, 其他限额由 ALCO 批准。在设定限额的过程中, 银行将进行必要的程序 (分析) 以评估潜在交易对手的信用质量是否可接受。

在控制和监控阶段, 银行对资金组合的信贷风险水平进行监控, 包括监控限额执行情况, 并在必要时进行调整。

30. 风险管理, 续

(b) 信贷风险, 续

资金组合中的信贷风险, 续

下表列示了截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 银行资金组合中金融资产 (除权益工具外) 根据国际评级机构授予的国际评级标准所获得的信用评级信息:

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>现金及其等价物:</b>			
信用评级为 AA+、AA、AA-	1 445	300	163
信用评级为 A+、A、A-	171 896	236 042	27 290
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	668 236	381 662	234 275
信用评级为 BB+、BB、BB-	12 725	91 438	1 512
信用评级为 B+、B、B-	278	13	38 821
信用评级为 CCC+、CCC、CCC-	-	9	-
信用评级为 CC、C、D	175	774	73 734
无评级	17 655	365 240	3 619 064
	<b>872 410</b>	<b>1 075 478</b>	<b>3 994 859</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(44)	(1 032)	(570)
<b>现金及其等价物总额</b>	<b>872 366</b>	<b>1 074 446</b>	<b>3 994 289</b>
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:</b>			
信用评级为 A+、A、A-	1 371	824	1 284
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	10 712	4 893	11 581
无评级	98 567	86 394	259 526
	<b>110 650</b>	<b>92 111</b>	<b>272 391</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总额</b>			
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>存放金融机构款项:</b>			
信用评级为 AA+、AA、AA-	11 350	221 370	557 824
信用评级为 A+、A、A-	236	-	5 119
无评级	358 301	340 190	9 351
	<b>369 887</b>	<b>561 560</b>	<b>572 294</b>
减: 准备金 (附注 9)	(16 947)	(26 377)	(79 980)
<b>存放金融机构款项总额</b>	<b>352 940</b>	<b>535 183</b>	<b>492 314</b>

30. 风险管理, 续

(b) 信贷风险, 续

资金组合中的信贷风险, 续

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务类金融资产:			
信用评级为 AAA	432 274	299 421	-
信用评级为 AA+、AA、AA-	669 967	938 046	36 952
信用评级为 A+、A、A-	429 960	149 796	-
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	175 671	36 395	54 977
信用评级为 BB+、BB、BB-	40 322	38 706	43 759
无评级	41 260	34 564	66 026
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务类金融资产总额	<b>1 789 454</b>	<b>1 496 928</b>	<b>201 714</b>
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债务证券以摊余成本计量:			
信用评级为 AA+、AA、AA-	50 266	52 498	52 341
信用评级为 BBB+、BBB、BBB-	37 129	18 896	21 374
信用评级为 BB+、BB、BB-	75 179	15 977	16 148
信用评级为 B+、B、B-	8 791	70 692	67 512
无评级	44 053	47 199	116 671
	<b>215 418</b>	<b>205 262</b>	<b>274 046</b>
减: 预期信用损失准备金 (附注 9)	(1 575)	(3 050)	(5 310)
债务证券以摊余成本计量的总额	<b>213 843</b>	<b>202 212</b>	<b>268 736</b>

对于资金组合中的资产, 若交易对手或发行人拥有多个信用评级, 则按最低评级进行披露。

**最大信贷风险额**

信贷风险的最大规模通常体现在财务状况表中债务金融资产的账面价值以及未使用的信贷额度总额中。资产与负债的相互抵销能力对降低潜在信贷风险没有实质性影响。

截至报告日, 未使用的信贷额度所产生的最大信贷风险金额详见附注 26。

**金融资产与金融负债的相互抵销**

下表所示的信息披露包括关于金融资产和金融负债的信息, 这些资产和负债:

- 在银行的财务状况表中相互抵销, 或
- 是具有法律效力的总抵销协议或类似协议的标的, 这些协议适用于类似的金融工具, 无论它们是否在财务状况表中进行抵销。

类似协议包括衍生金融工具清算协议和全球回购交易总协议。类似的金融工具包括衍生金融工具、回购交易、逆回购交易、证券借贷协议。除在财务状况表中相互抵销的情况外, 贷款和存款等金融工具的信息不在下表中披露。

30. 风险管理, 续

(b) 信贷风险, 续

**金融资产与金融负债的相互抵销, 续**

银行在其业务中主要利用衍生金融工具来降低/对冲市场风险。在签订相关交易时, 银行可能承担相关交易对手的信贷风险。银行未在交易所进行的衍生金融工具交易, 均依据国际掉期与衍生工具协会 (ISDA - Master Agreement) 执行。根据这些协议, 各交易对手方在特定日期就同一货币未完成交易应支付的金额, 将形成单一净额, 由一方支付给另一方。为最大限度降低信贷风险, 协议规定当金额超过特定阈值时可提供担保。此外, 在特定情况下, 例如发生违约等信用事件时, 根据协议终止所有未完成交易, 评估终止时的价值, 仅支付或收取结算交易中的单一净额。

银行的类似金融工具是互抵条款总协议的对象, 该协议与国际掉期与衍生工具协会的总协议条款相似。

国际掉期与衍生工具协会前述的总协议以及类似的总抵销协议不符合在财务状况表中进行对冲的标准。原因在于, 它们建立了已确认金额的相互抵销权, 该权利仅在银行或其交易对手违约、无力偿债或破产时才具有法律效力。此外, 银行及其交易对手方无意通过相互抵销来清偿债务, 亦无意同时变现资产并履行义务。

下表列示了构成具有法律效力的总抵销协议标的的金融资产和金融负债:

2025 年 12 月 31 日

金融资产/金融负债的类型	已确认金融资产/金融负债的总额	净金融资产/金融负债 在报告中 关于财务状况	金额	净 额
			未相互抵销 在财务状况表中 金融工具/获得的担保	
衍生金融工具 - 资产	4 629	4 629	-	4 629
逆回购协议项下资金	579 202	579 202	(579 202)	-
<b>金融资产总额</b>	<b>583 831</b>	<b>583 831</b>	<b>(579 202)</b>	<b>4 629</b>
衍生金融工具——负债	(1 203)	(1 203)	-	(1 203)
根据回购协议获得的贷款	(3 239)	(3 239)	3 239	-
<b>金融负债总额</b>	<b>(4 442)</b>	<b>(4 442)</b>	<b>3 239</b>	<b>(1 203)</b>

2024 年 12 月 31 日

金融资产/金融负债的类型	已确认金融资产/金融负债的总额	净金融资产/金融负债 在报告中 关于财务状况	金额	净 额
			未相互抵销 在财务状况表中 金融工具/获得的担保	
衍生金融工具 - 资产	824	824	-	824
逆回购协议项下资金	395 898	395 898	(395 898)	-
<b>金融资产总额</b>	<b>396 722</b>	<b>396 722</b>	<b>(395 898)</b>	<b>824</b>
衍生金融工具——负债	(473)	(473)	-	(473)
根据回购协议获得的贷款	(31 298)	(31 298)	31 298	-
<b>金融负债总额</b>	<b>(31 771)</b>	<b>(31 771)</b>	<b>31 298</b>	<b>(473)</b>

30. 风险管理, 续

(b) 信贷风险, 续

金融资产与金融负债的相互抵销, 续

2023 年 12 月 31 日

金融资产/金融负债的类型	已确认金融资产/金融负债的总额	净金融资产/金融负债 在报告中 关于财务状况	金额	净 额
			未相互抵销 在财务状况表中 金融工具/获得的担保	
衍生金融工具 - 资产	164 139	164 139	-	164 139
逆回购协议项下资金	350 377	350 377	(350 377)	-
<b>金融资产总额</b>	<b>514 516</b>	<b>514 516</b>	<b>(350 377)</b>	<b>164 139</b>
衍生金融工具——负债	(199 091)	(199 091)	-	(199 091)
<b>金融负债总额</b>	<b>(199 091)</b>	<b>(199 091)</b>	<b>-</b>	<b>(199 091)</b>

(c) 流动性风险

流动性风险是指由于银行缺乏足够的资金来履行其到期支付义务而可能造成的财务损失。

流动性风险在投资活动的整体融资和头寸管理中产生。该风险包括在特定期限和特定利率下资产组合融资成本意外上升的风险, 以及无法在合理条件下及时平仓的风险。

银行将资产流动性维持在适当水平, 以确保即使在不利条件下, 也能快速履行所有义务。ALCO 负责管理银行的流动性风险和流动性状况。

银行理事会批准, 资金组合的最低资产规模应不低于年度净投资义务总额 (发放减去偿还及相关融资) 与年度债务服务总额之和, 前提是该总额大于零。限额的数值每季度重新审议一次。

银行资金组合的总流动资产按银行资金组合中所有资产的总和计算, 但不包括被认定为非流动资产的资产、资金部所吸引资源的负债 (包括结算服务框架内吸引的资源)。遵守理事会关于最低流动性水平的标准是本行的一项管理任务。

30. 风险管理, 续

(c) 流动性风险, 续

流动性风险分析由银行持续进行。ALCO 通过分析资产和负债的时间结构来管理该风险。银行资产负债管理部负责监控流动性指标并进行缺口分析。同时, 还考虑了银行资产和负债结构可能发生的变化。此类分析每月至少进行两次, 并每月由 ALCO 审议。基于所进行的分析, ALCO 就流动性风险管理作出决策, 包括实施资金筹措。

下表列出了基于金融资产和负债合同支付日期的流动性风险分析:

	加权平均有效利率	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1 年 - 5 年	5 年以上	2025 年 12 月 31 日 总计
<b>金融资产:</b>							
现金及其等价物	12.06%	516 101	-	-	-	-	516 101
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产:		331	1 308	23	22 800	82 930	107 392
在资金组合中	14.60%	331	1 308	23	22 800	82 930	107 392
存放金融机构款项:		27	22 108	361 484	62 318	26 561	472 498
在资金组合中	7.33%	-	3 901	342 514	-	-	346 415
在投资组合中	12.87%	27	18 207	18 970	62 318	26 561	126 083
向客户提供的贷款	8.34%	30 492	48 578	644 354	1 247 128	642 086	2 612 638
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:		840 513	56 574	150 477	899 970	346 521	2 294 055
在资金组合中	4.05%	838 059	56 333	57 482	598 840	238 740	1 789 454
在投资组合中	12.46%	2 454	241	92 995	301 130	107 781	504 601
以摊余成本计量的债务证券:		-	412	76 164	125 541	11 726	213 843
在资金组合中	6.49%	-	412	76 164	125 541	11 726	213 843
<b>利息收益金融资产总额</b>		<b>1 387 464</b>	<b>128 980</b>	<b>1 232 502</b>	<b>2 357 757</b>	<b>1 109 824</b>	<b>6 216 527</b>
现金及其等价物		356 265	-	-	-	-	356 265
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产:		3 258	-	-	-	-	3 258
在资金组合中		3 258	-	-	-	-	3 258
存放金融机构款项:		-	-	6 525	-	-	6 525
在资金组合中		-	-	6 525	-	-	6 525
伊斯兰融资合同项下的金融资产		-	654	1 852	8 603	-	11 109
其他金融资产		-	-	1 806	-	-	1 806
<b>金融资产总额</b>		<b>1 746 987</b>	<b>129 634</b>	<b>1 242 685</b>	<b>2 366 360</b>	<b>1 109 824</b>	<b>6 595 490</b>
<b>金融负债:</b>							
从金融机构获得的贷款和资金	5.57%	28 725	68 868	127 492	882 798	180 163	1 288 046
客户存款	7.49%	161 887	37 469	52 790	7 885	39 189	299 220
发行的债务证券*	9.35%	10 158	543 253	722 649	1 269 566	-	2 545 626
其他金融负债		171	714	1 964	3 145	-	5 994
<b>利息金融负债总额</b>		<b>200 941</b>	<b>650 304</b>	<b>904 895</b>	<b>2 163 394</b>	<b>219 352</b>	<b>4 138 886</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		1 203	-	-	-	-	1 203
其他金融负债		-	-	1 187	-	-	1 187
<b>金融负债总额</b>		<b>202 144</b>	<b>650 304</b>	<b>906 082</b>	<b>2 163 394</b>	<b>219 352</b>	<b>4 141 276</b>
<b>金融资产与金融负债的区别</b>		<b>1 544 843</b>	<b>(520 670)</b>	<b>336 603</b>	<b>202 966</b>	<b>890 472</b>	

30. 风险管理, 续

(c) 流动性风险, 续

	加权平均有效利率	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1 年 - 5 年	5 年以上	2024 年 12 月 31 日 总计
<b>金融资产:</b>							
现金及其等价物	10.36%	616 120	-	-	-	-	616 120
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产:							
在资金组合中	14.77%	188	1 308	653	19 401	70 561	92 111
存放金融机构款项:							
在资金组合中	7.33%	-	4 394	17 323	365 474	6 210	393 401
在投资组合中	13.78%	-	1 932	-	331 670	-	333 602
向客户提供的贷款	9.51%	6 997	35 680	366 607	1 025 601	616 108	2 050 993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:							
在资金组合中	4.33%	859 103	52 959	468 358	423 297	115 557	1 919 274
在投资组合中	11.91%	-	50 883	351 953	222 924	12 065	1 496 928
以摊余成本计量的债务证券:							
在资金组合中	5.73%	-	2 076	116 405	200 373	103 492	422 346
在投资组合中		-	52 996	5 602	134 585	9 029	202 212
在资金组合中		-	52 996	5 602	134 585	9 029	202 212
<b>利息收益金融资产总额</b>		<b>1 482 408</b>	<b>147 337</b>	<b>858 543</b>	<b>1 968 358</b>	<b>817 465</b>	<b>5 274 111</b>
现金及其等价物		458 326	-	-	-	-	458 326
存放金融机构款项:							
在资金组合中		-	-	201 581	-	-	201 581
在投资组合中		-	-	201 581	-	-	201 581
其他金融资产		-	-	14 170	-	-	14 170
<b>金融资产总额</b>		<b>1 940 734</b>	<b>147 337</b>	<b>1 074 294</b>	<b>1 968 358</b>	<b>817 465</b>	<b>5 948 188</b>
<b>金融负债:</b>							
从金融机构获得的贷款和资金	6.19%	162 178	30 502	79 199	477 369	108 184	857 432
客户存款	7.05%	245 484	-	-	30 209	16 227	291 920
发行的债务证券*	8.83%	21 129	42 536	529 139	1 880 589	-	2 473 393
其他金融负债		100	653	2 428	8 524	-	11 705
<b>利息金融负债总额</b>		<b>428 891</b>	<b>73 691</b>	<b>610 766</b>	<b>2 396 691</b>	<b>124 411</b>	<b>3 634 450</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		444	29	-	-	-	473
其他金融负债		-	-	764	-	-	764
<b>金融负债总额</b>		<b>429 335</b>	<b>73 720</b>	<b>611 530</b>	<b>2 396 691</b>	<b>124 411</b>	<b>3 635 687</b>
<b>金融资产与金融负债的区别</b>		<b>1 511 399</b>	<b>73 617</b>	<b>462 764</b>	<b>(428 333)</b>	<b>693 054</b>	

30. 风险管理, 续

(c) 流动性风险, 续

	加权平均有效利率	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1 年 - 5 年	5 年以上	2023 年 12 月 31 日 总计
<b>金融资产:</b>							
现金及其等价物	4.11%	391 231	-	-	-	-	391 231
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产:							
在投资组合中	14.47%	-	1 308	22	8 616	98 306	108 252
存放金融机构款项:							
在投资组合中	8.54%	1	2 426	13 464	26 454	-	42 345
向客户提供的贷款	9.19%	91 737	35 325	417 181	1 286 730	529 483	2 360 456
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:							
在投资组合中	5.03%	11 655	19 241	57 412	379 312	204 422	672 042
在投资组合中	9.87%	-	2 381	56 717	258 621	152 609	470 328
以摊余成本计量的债务证券:							
在投资组合中	4.76%	-	837	5 921	251 761	10 217	268 736
<b>利息收益金融资产总额</b>		<b>494 624</b>	<b>59 137</b>	<b>494 000</b>	<b>1 952 873</b>	<b>842 428</b>	<b>3 843 062</b>
现金及其等价物		3 603 058	-	-	-	-	3 603 058
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产:							
在投资组合中		18 212	63 426	81 217	14 439	-	177 294
在投资组合中		18 212	63 426	81 217	1 284	-	164 139
在投资组合中		-	-	-	13 155	-	13 155
存放金融机构款项:							
在投资组合中		-	-	492 314	-	-	492 314
其他金融资产		-	-	492 314	-	-	492 314
其他金融资产		-	-	12 747	-	-	12 747
<b>金融资产总额</b>		<b>4 115 894</b>	<b>122 563</b>	<b>1 080 278</b>	<b>1 967 312</b>	<b>842 428</b>	<b>8 128 475</b>
<b>金融负债:</b>							
从金融机构获得的贷款和资金	1.47%	2 540 341	32 287	72 273	300 665	145 431	3 090 997
客户存款	5.90%	84 647	-	325	27 993	27 230	140 195
发行的债务证券*	7.76%	12 356	15 989	529 289	2 103 850	-	2 661 484
其他金融负债		396	413	2 001	4 858	-	7 668
<b>利息金融负债总额</b>		<b>2 637 740</b>	<b>48 689</b>	<b>603 888</b>	<b>2 437 366</b>	<b>172 661</b>	<b>5 900 344</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		31 478	62 355	105 197	61	-	199 091
其他金融负债		-	-	3 418	-	-	3 418
<b>金融负债总额</b>		<b>2 669 218</b>	<b>111 044</b>	<b>712 503</b>	<b>2 437 427</b>	<b>172 661</b>	<b>6 102 853</b>
<b>金融资产与金融负债的区别</b>		<b>1 446 676</b>	<b>11 519</b>	<b>367 775</b>	<b>(470 115)</b>	<b>669 767</b>	

\*对于已发行的债务证券, 其到期日以认沽期权的到期日(如有)为准。

30. 风险管理, 续

(c) 流动性风险, 续

根据国际财务报告准则(IFRS)第 7 号——《金融工具: 信息披露》的要求, 流动性风险的进一步分析如下表所示。表格中列示的金额与财务状况表中的金额存在差异, 因为本披露包含根据付款期限(包括利息支付)应付的金融资产和负债的合同金额, 而银行尚未根据实际利率法确认这些金额。

	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1 年 - 5 年	5 年以上	2025 年 12 月 31 日 总计
<b>金融资产:</b>						
现金及其等价物	873 372	-	-	-	-	873 372
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产:	3 589	2 528	3 517	45 166	102 435	157 235
在资金组合中	3 589	2 528	3 517	45 166	102 435	157 235
存放金融机构款项:	35	27 992	392 171	77 892	33 984	532 074
在资金组合中	-	6 635	362 978	-	-	369 613
在投资组合中	35	21 357	29 193	77 892	33 984	162 461
向客户提供的贷款	32 091	71 690	790 848	1 717 333	872 718	3 484 680
伊斯兰融资合同项下的金融资产	-	812	2 380	9 789	-	12 981
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	841 079	59 525	218 125	1 183 517	452 193	2 754 439
在资金组合中	838 353	59 106	81 999	712 008	266 450	1 957 916
在投资组合中	2 726	419	136 126	471 509	185 743	796 523
以摊余成本计量的债务证券:	-	623	85 953	142 609	12 191	241 376
在资金组合中	-	623	85 953	142 609	12 191	241 376
其他金融资产	-	-	1 806	-	-	1 806
<b>金融资产总额</b>	<b>1 750 166</b>	<b>163 170</b>	<b>1 494 800</b>	<b>3 176 306</b>	<b>1 473 521</b>	<b>8 057 963</b>
<b>金融负债:</b>						
从金融机构获得的贷款和资金	28 789	77 756	167 401	1 022 810	227 313	1 524 069
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1 203	-	-	-	-	1 203
客户存款	162 233	37 956	56 100	16 695	44 798	317 782
已发行的债务证券	10 532	562 892	847 507	1 529 046	-	2 949 977
其他金融负债	171	714	3 151	3 145	-	7 181
<b>金融负债总额</b>	<b>202 928</b>	<b>679 318</b>	<b>1 074 159</b>	<b>2 571 696</b>	<b>272 111</b>	<b>4 800 212</b>
<b>净头寸</b>	<b>1 547 238</b>	<b>(516 148)</b>	<b>420 641</b>	<b>604 610</b>	<b>1 201 410</b>	<b>3 257 751</b>
信用性质的或有负债*	341 335	240 205	758 335	1 796 468	2 324	3 138 667

30. 风险管理, 续

(c) 流动性风险, 续

	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1 年 - 5 年	5 年以上	2024 年 12 月 31 日 总计
<b>金融资产:</b>						
现金及其等价物	1 075 723	-	-	-	-	1 075 723
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融 资产:	188	2 528	3 964	44 880	115 435	166 995
在资金组合中	188	2 528	3 964	44 880	115 435	166 995
存放金融机构款项:	-	7 156	234 943	402 394	9 286	653 779
在资金组合中	-	3 427	211 425	359 370	-	574 222
在投资组合中	-	3 729	23 518	43 024	9 286	79 557
向客户提供的贷款	8 614	55 162	493 610	1 486 858	844 432	2 888 676
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产:	860 516	54 620	521 390	578 259	210 882	2 225 667
在资金组合中	860 516	51 774	369 735	257 474	22 006	1 561 505
在投资组合中	-	2 846	151 655	320 785	188 876	664 162
以摊余成本计量的债务证券:	-	53 388	14 542	150 807	10 102	228 839
在资金组合中	-	53 388	14 542	150 807	10 102	228 839
其他金融资产	-	-	14 170	-	-	14 170
<b>金融资产总额</b>	<b>1 945 041</b>	<b>172 854</b>	<b>1 282 619</b>	<b>2 663 198</b>	<b>1 190 137</b>	<b>7 253 849</b>
<b>金融负债:</b>						
从金融机构获得的贷款和资金	162 786	35 414	105 338	566 363	134 641	1 004 542
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	444	29	-	-	-	473
客户存款	246 168	710	3 141	37 993	21 974	309 986
已发行的债务证券	22 993	53 645	648 386	2 232 827	-	2 957 851
其他金融负债	100	653	3 192	8 524	-	12 469
<b>金融负债总额</b>	<b>432 491</b>	<b>90 451</b>	<b>760 057</b>	<b>2 845 707</b>	<b>156 615</b>	<b>4 285 321</b>
<b>净头寸</b>	<b>1 512 550</b>	<b>82 403</b>	<b>522 562</b>	<b>(182 509)</b>	<b>1 033 522</b>	<b>2 968 528</b>
信用性质的或有负债*	377 097	198 019	306 095	1 089 365	64 144	2 034 720

30. 风险管理, 续

(c) 流动性风险, 续

	1 个月以内	1-3 个月	3 个月 - 1 年	1 年 - 5 年	5 年以上	2023 年 12 月 31 日 总计
<b>金融资产:</b>						
现金及其等价物	3 994 612	-	-	-	-	3 994 612
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融 资产:	18 212	65 954	85 056	47 487	128 076	344 785
在资金组合中	18 212	65 954	85 056	34 332	128 076	331 630
在投资组合中	-	-	-	13 155	-	13 155
存放金融机构款项:	1	2 677	508 331	29 050	-	540 059
在资金组合中	-	-	492 314	-	-	492 314
在投资组合中	1	2 677	16 017	29 050	-	47 745
向客户提供的贷款	93 360	56 915	608 041	1 746 853	717 804	3 222 973
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产:	11 814	20 896	98 877	546 363	317 140	995 090
在资金组合中	11 814	17 629	6 778	147 232	65 273	248 726
在投资组合中	-	3 267	92 099	399 131	251 867	746 364
以摊余成本计量的债务证券:	-	1 244	18 578	288 006	12 240	320 068
在资金组合中	-	1 244	18 578	288 006	12 240	320 068
其他金融资产	-	-	12 747	-	-	12 747
<b>金融资产总额</b>	<b>4 117 999</b>	<b>147 686</b>	<b>1 331 630</b>	<b>2 657 759</b>	<b>1 175 260</b>	<b>9 430 334</b>
<b>金融负债:</b>						
从金融机构获得的贷款和资金	2 540 495	35 590	97 164	402 696	204 573	3 280 518
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	31 478	62 355	105 197	61	-	199 091
客户存款	84 899	458	2 374	34 559	31 015	153 305
已发行的债务证券	14 868	27 219	668 513	2 518 760	-	3 229 360
其他金融负债	396	418	5 445	4 861	-	11 120
<b>金融负债总额</b>	<b>2 672 136</b>	<b>126 040</b>	<b>878 693</b>	<b>2 960 937</b>	<b>235 588</b>	<b>6 873 394</b>
<b>净头寸</b>	<b>1 445 863</b>	<b>21 646</b>	<b>452 937</b>	<b>(303 178)</b>	<b>939 672</b>	<b>2 556 940</b>
信用性质的或有负债*	332 711	323 948	538 148	468 520	122 995	1 786 322

银行计划通过发行债务证券和吸引其他借款来管理流动性。此外, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 可在维持流动性所需时予以出售。

\* 信用性质的或有负债包括已发行的保函和信用证, 按其合同到期日列示。这些工具属于或有负债, 根据历史经验, 预计不会导致流动性外流。可撤销信贷额度根据其可用期限进行披露; 此类额度可由银行酌情取消, 且不构成提供融资的合同负债。

(d) 市场风险

市场风险包括利率风险、外汇风险和价格风险。为评估价格和外汇风险, 银行采用风险价值 (VAR) 方法。为评估利率风险, 银行进行敏感性分析并采用 DV01 指标。为管理此类风险, 采用限额和限制制度。

衍生金融工具可用于全部或部分对冲, 在遵守投资声明规定的限制条件下降低市场风险的影响。银行仅可出于对冲或降低风险的操作目的持有未平仓空头头寸。

30. 风险管理, 续

(d) 市场风险, 续

**利率风险敏感度**

利率风险是指因银行资产负债表内和表外头寸利率的不利变动而可能造成的财务损失。

ALCO 通过管理银行资产和负债头寸来控制利率风险, 并通过设定银行承担的利率风险限额来控制市场利率变动风险。资产负债管理部与财务部共同监控利率风险, 评估银行对利率变动的脆弱性, 以及利率变动对银行净利润的影响。

银行定期进行利率风险分析, 旨在将风险控制合理水平, 并保持对可能影响银行业绩的风险程度的掌控。为分析利率风险水平, 银行采用缺口分析法并运用权益经济价值 (EVE) 方法, 评估本行资产与负债对利率变动的敏感性。为管理利率风险, 银行对市场利率变动可能引发的负面事件设定限额。资产负债管理部负责分析工作, 而整体管理和限额设定则是 ALCO 的职能。

下表展示了基于 2024 年、2023 年和 2022 年浮动利率分别变动 3% 所进行的利率风险敏感性分析。这些计算用于内部报告, 并提交给银行的关键管理人员。计算中仅包含具有浮动利率的有效金融资产和负债。

净利润和资本对利率变动的敏感性分析 (利率调整风险), 基于简化情景构建, 该情景假设收益率曲线平行移动 300 个基点导致利率上升或下降, 并重新评估截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年及 2023 年生效的浮动利率利息资产与负债头寸, 2024 年及 2023 年, 可概括如下:

	截至 12 月 31 日 2025 年		截至 12 月 31 日 2024 年		截至 12 月 31 日 2023 年	
	利率 利息 +3%	利率 利息 -3%	利率 利息 +3%	利率 利息 -3%	利率 利息 +3%	利率 利息 -3%
<b>金融资产:</b>						
存放金融机构款项:						
在投资组合中	2 033	(2 033)	-	-	-	-
向客户提供的贷款	40 532	(40 532)	40 704	(40 704)	45 545	(45 545)
<b>金融负债:</b>						
从金融机构获得的贷款	(3 196)	2 906	(6 591)	6 591	(5 725)	5 725
已发行的债务证券	(20 086)	19 084	(9 146)	9 146	(10 350)	10 350
<b>对净利润和资本的净影响</b>	<b>19 283</b>	<b>(20 575)</b>	<b>24 967</b>	<b>(24 967)</b>	<b>29 470</b>	<b>(29 470)</b>

资本对利率变动导致的金融资产公允价值变动敏感性分析 (基于 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日持仓数据编制), 该类资产以公允价值计入其他综合收益。2024 年及 2023 年持仓数据, 并采用收益率曲线平行移动 300 个基点 (利率上升或下降) 的简化情景) 如下:

	截至 12 月 31 日 2025 年		截至 12 月 31 日 2024 年		截至 12 月 31 日 2023 年	
	利率 利息 +3%	利率 利息 -3%	利率 利息 +3%	利率 利息 -3%	利率 利息 +3%	利率 利息 -3%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:						
在资金组合中	(90 295)	101 259	(95 483)	9 169	(23 502)	16 706
在投资组合中	(30 583)	42 710	(21 473)	98 179	(16 817)	120 924
<b>对资本的净影响</b>	<b>(120 878)</b>	<b>143 969</b>	<b>(116 956)</b>	<b>107 348</b>	<b>(40 319)</b>	<b>137 630</b>

**30. 风险管理, 续**

**(d) 市场风险, 续**

*外汇风险*

外汇风险是指因汇率不利变动而可能造成的财务损失。银行的财务状况和现金流受外汇汇率波动的影响。

外汇风险分析是通过研究银行每种货币的资产和负债结构来进行的。可能发生的资产负债表结构变化也将被纳入考量。银行将外汇风险控制在可接受的水平。银行对单个货币对以及所有货币对的总和均设定了未平仓外汇头寸的最高限额。银行单一货币对的最大未平仓外汇头寸不得超过银行资本的 10%，且所有货币对的未平仓外汇头寸总和不得超过银行资本的 20%。外汇风险管理由银行财务部通过管理开放式外汇头寸实施，这使银行能够降低因汇率大幅波动造成的潜在损失。信贷与风险部每日监测资产管理公司或银行管理委员会设定的限额执行情况，以管理外汇风险。

30. 风险管理, 续

(d) 市场风险, 续

外汇风险, 续

	美元	哈萨克斯坦坚戈	俄罗斯卢布	欧元	人民币	其他货币	12月31日 2025年总额
<b>金融资产:</b>							
现金及其等价物	188 686	255 890	99 253	27 442	297 401	3 694	872 366
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:	102 785	331	7 534	-	-	-	110 650
在资金组合中	102 785	331	7 534	-	-	-	110 650
存放金融机构款项:	398 557	-	78 814	-	1 652	-	479 023
在资金组合中	352 940	-	-	-	-	-	352 940
在投资组合中	45 617	-	78 814	-	1 652	-	126 083
向客户提供的贷款	1 431 141	124 302	543 362	155 197	358 636	-	2 612 638
伊斯兰融资合同项下的金融资产	11 109	-	-	-	-	-	11 109
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	1 465 930	366 792	141 741	138 111	181 481	-	2 294 055
在资金组合中	1 465 930	57 084	28 246	138 111	100 083	-	1 789 454
在投资组合中	-	309 708	113 495	-	81 398	-	504 601
以摊余成本计量的债务证券:	189 298	-	24 545	-	-	-	213 843
在资金组合中	189 298	-	24 545	-	-	-	213 843
其他金融资产	165	32	102	-	1 440	67	1 806
<b>金融资产总额</b>	<b>3 787 671</b>	<b>747 347</b>	<b>895 351</b>	<b>320 750</b>	<b>840 610</b>	<b>3 761</b>	<b>6 595 490</b>
<b>金融负债:</b>							
从金融机构获得的贷款和资金	80 444	65 340	391 531	32 391	718 339	1	1 288 046
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1 203	-	-	-	-	-	1 203
客户存款	156 272	59 549	2 405	25 979	55 014	1	299 220
已发行的债务证券	1 090 299	493 922	521 258	261 939	73 277	104 931	2 545 626
其他金融负债	2 388	501	4 029	56	97	110	7 181
<b>金融负债总额</b>	<b>1 330 606</b>	<b>619 312</b>	<b>919 223</b>	<b>320 365</b>	<b>846 727</b>	<b>105 043</b>	<b>4 141 276</b>
<b>未平仓头寸</b>	<b>2 457 065</b>	<b>128 035</b>	<b>(23 872)</b>	<b>385</b>	<b>(6 117)</b>	<b>(101 282)</b>	<b>2 454 214</b>
现货交易和衍生金融工具的净头寸	132 516	(130 659)	1 431	-	138	-	3 426
<b>未平仓头寸总额</b>	<b>2 589 581</b>	<b>(2 624)</b>	<b>(22 441)</b>	<b>385</b>	<b>(5 979)</b>	<b>(101 282)</b>	<b>2 457 640</b>
信用性质的或有负债	1 819 283	539 513	485 090	-	285 382	9 399	3 138 667

30. 风险管理, 续

(d) 市场风险, 续

外汇风险, 续

	美元	哈萨克斯坦坚戈	俄罗斯卢布	欧元	人民币	其他货币	12月31日 2024年总额
<b>金融资产:</b>							
现金及其等价物	258 351	64 128	306 209	81 756	360 181	3 821	1 074 446
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:	87 030	-	4 893	-	188	-	92 111
在资金组合中	87 030	-	4 893	-	188	-	92 111
存放金融机构款项:	524 225	3 836	42 641	24 280	-	-	594 982
在资金组合中	509 522	-	1 381	24 280	-	-	535 183
在投资组合中	14 703	3 836	41 260	-	-	-	59 799
向客户提供的贷款	1 134 610	175 274	409 712	170 904	160 493	-	2 050 993
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	1 452 995	295 726	118 154	3 958	48 441	-	1 919 274
在资金组合中	1 452 995	20 654	19 321	3 958	-	-	1 496 928
在投资组合中	-	275 072	98 833	-	48 441	-	422 346
以摊余成本计量的债务证券:	183 332	-	18 880	-	-	-	202 212
在资金组合中	183 332	-	18 880	-	-	-	202 212
其他金融资产	14 059	15	26	-	1	69	14 170
<b>金融资产总额</b>	<b>3 654 602</b>	<b>538 979</b>	<b>900 515</b>	<b>280 898</b>	<b>569 304</b>	<b>3 890</b>	<b>5 948 188</b>
<b>金融负债:</b>							
从金融机构获得的贷款和资金	128 811	103 197	242 703	58 278	324 442	1	857 432
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	444	-	-	29	-	-	473
客户存款	191 917	72 406	3 840	21 240	2 516	1	291 920
已发行的债务证券	1 066 236	364 550	550 718	230 626	261 263	-	2 473 393
其他金融负债	841	377	11 006	63	27	155	12 469
<b>金融负债总额</b>	<b>1 388 249</b>	<b>540 530</b>	<b>808 267</b>	<b>310 236</b>	<b>588 248</b>	<b>157</b>	<b>3 635 687</b>
<b>未平仓头寸</b>	<b>2 266 353</b>	<b>(1 551)</b>	<b>92 248</b>	<b>(29 338)</b>	<b>(18 944)</b>	<b>3 733</b>	<b>2 312 501</b>
现货交易和衍生金融工具的净头寸	(1 904)	-	(72 904)	49 208	25 953	-	353
<b>未平仓头寸总额</b>	<b>2 264 449</b>	<b>(1 551)</b>	<b>19 344</b>	<b>19 870</b>	<b>7 009</b>	<b>3 733</b>	<b>2 312 854</b>
信用性质的或有负债	1 114 253	478 881	203 499	-	228 212	9 875	2 034 720

30. 风险管理, 续

(d) 市场风险, 续

外汇风险, 续

	美元	哈萨克斯坦坚戈	俄罗斯卢布	欧元	人民币	其他货币	总额 12月31日 2023年
<b>金融资产:</b>							
现金及其等价物	382 842	128 422	3 262 851	38 656	106 006	75 512	3 994 289
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:	260 372	-	24 780	-	394	-	285 546
在资金组合中	260 372	-	11 625	-	394	-	272 391
在投资组合中	-	-	13 155	-	-	-	13 155
存放金融机构款项:	461 498	8 814	38 389	25 958	-	-	534 659
在资金组合中	461 498	-	4 858	25 958	-	-	492 314
在投资组合中	-	8 814	33 531	-	-	-	42 345
向客户提供的贷款	1 166 325	172 619	503 826	356 524	131 554	29 608	2 360 456
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	131 748	378 571	155 543	6 180	-	-	672 042
在资金组合中	131 748	38 443	25 343	6 180	-	-	201 714
在投资组合中	-	340 128	130 200	-	-	-	470 328
以摊余成本计量的债务证券:	247 388	-	21 348	-	-	-	268 736
在资金组合中	247 388	-	21 348	-	-	-	268 736
其他金融资产	12 360	-	185	-	25	177	12 747
<b>金融资产总额</b>	<b>2 662 533</b>	<b>688 426</b>	<b>4 006 922</b>	<b>427 318</b>	<b>237 979</b>	<b>105 297</b>	<b>8 128 475</b>
<b>金融负债:</b>							
从金融机构获得的贷款和资金	238 512	126 985	2 378 570	238 920	106 388	1 622	3 090 997
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	198 925	-	105	61	-	-	199 091
客户存款	5 799	71 298	47 321	12 786	2 991	-	140 195
已发行的债务证券	839 136	499 673	808 755	245 843	268 077	-	2 661 484
其他金融负债	2 377	319	8 306	29	3 887	(3 832)	11 086
<b>金融负债总额</b>	<b>1 284 749</b>	<b>698 275</b>	<b>3 243 057</b>	<b>497 639</b>	<b>381 343</b>	<b>(2 210)</b>	<b>6 102 853</b>
<b>未平仓头寸</b>	<b>1 377 784</b>	<b>(9 849)</b>	<b>763 865</b>	<b>(70 321)</b>	<b>(143 364)</b>	<b>107 507</b>	<b>2 025 622</b>
现货交易和衍生金融工具的净头寸	586 224	(5)	(740 228)	63 092	149 163	(104 752)	(46 506)
<b>未平仓头寸总额</b>	<b>1 964 008</b>	<b>(9 854)</b>	<b>23 637</b>	<b>(7 229)</b>	<b>5 799</b>	<b>2 755</b>	<b>1 979 116</b>
信用性质的或有负债	991 732	37 165	568 592	29 552	132 080	27 201	1 786 322

30. 风险管理, 续

(d) 市场风险, 续

外汇风险敏感性分析

截至 2025 年 12 月, 其他货币头寸主要由以阿联酋迪拉姆计价的本行已发行债务证券的账面价值构成, 相当于 104 932 千美元 (附注 21)。由于阿联酋迪拉姆与美元挂钩, 银行在阿联酋迪拉姆业务方面不存在重大外汇风险。

下表分析了银行对 2025 年、2024 年和 2023 年美元兑俄罗斯卢布及哈萨克斯坦坚戈汇率变动 15% 的敏感性, 以及美元兑欧元和人民币汇率变动 10% 的敏感性。这些敏感度水平用于银行内部编制外汇风险报告, 供银行关键管理人员参考, 代表银行管理层对汇率可能变动的评估。敏感性分析仅包含期末货币项目中的外币金额, 其期末折算采用 2025 年、2024 年和 2023 年 12 月 31 日的汇率, 并考虑与现行汇率相比的相应变动。

截至 2025 年、2024 年及 2023 年 12 月 31 日, 对净利润及资本按资产价值计算的影响:

		截至 2025 年 12 月 31 日							
		美元/哈萨克斯 坦 坚戈 +15%	美元/哈萨克斯 坦 坚戈 -15%	美元/俄罗斯卢 布 +15%	美 元/俄罗斯卢布 -15%	美元/欧元 +10%	美元/欧元 -10%	美元/人民币 +10%	美元/人民币 -10%
对净利润的影响		(394)	394	(3 366)	3 366	38	(38)	(598)	598
对资本的影响		(394)	394	(3 366)	3 366	38	(38)	(598)	598
		截至 2024 年 12 月 31 日							
		美元/哈萨克斯 坦 坚戈 +15%	美元/哈萨克斯 坦 坚戈 -15%	美元/俄罗斯卢 布 +15%	美 元/俄罗斯卢布 -15%	美元/欧元 +10%	美元/欧元 -10%	美元/人民币 +10%	美元/人民币 -10%
对净利润的影响		(233)	233	2 902	(2 902)	1 987	(1 987)	704	(704)
对资本的影响		(233)	233	2 902	(2 902)	1 987	(1 987)	704	(704)
		截至 2023 年 12 月 31 日							
		美元/哈萨克斯 坦 坚戈 +15%	美元/哈萨克斯 坦 坚戈 -15%	美元/俄罗斯卢 布 +15%	美 元/俄罗斯卢布 -15%	美元/欧元 +10%	美元/欧元 -10%	美元/人民币 +10%	美元/人民币 -10%
对净利润的影响		(1 479)	1 479	3 546	(3 546)	(1 084)	1 084	580	(580)
对资本的影响		(1 479)	1 479	3 546	(3 546)	(1 084)	1 084	580	(580)

上述表格反映了基于主要假设的变化效果, 而其他假设保持不变。事实上, 假设与其他因素之间存在关联。还应指出的是, 灵敏度具有非线性特征, 因此不应进行所得结果的插值或外推。

30. 风险管理, 续

(d) 市场风险, 续

外汇风险敏感性分析, 续

敏感性分析未考虑银行积极管理资产和负债的情况。此外, 银行的财务状况可能因市场波动而发生变化。在此情况下, 若证券市场价格出现剧烈负面波动, 管理层可采取出售投资、调整投资组合结构及其他保护措施等应对手段。因此, 假设的变更可能不会影响负债, 但会对按市价计量的资产产生重大影响。在此情况下, 不同的资产和负债评估方法可能导致自有资金数额出现显著波动。

上述敏感性分析中的其他限制包括使用假设性市场波动来揭示潜在风险, 这些波动仅代表本行对未来市场变化的预测, 而这些变化无法以任何程度的确定性进行预测。另一个限制是假设所有利率都同步变动。

(e) 按评估类别列示金融工具

下表按评估类别列示了截至 2025 年、2024 年和 2023 年 12 月 31 日的金融资产明细:

	以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	以摊余成本计	2025 年 12 月 31 日总额
现金及其等价物	-	-	872 366	872 366
以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产:	110 650	-	-	110 650
在资金组合中	110 650	-	-	110 650
存放金融机构款项:	-	-	479 023	479 023
在资金组合中	-	-	352 940	352 940
在投资组合中	-	-	126 083	126 083
向客户提供的贷款	-	-	2 612 638	2 612 638
伊斯兰融资合同项下的金融资产	-	-	11 109	11 109
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:	-	2 294 055	-	2 294 055
在资金组合中	-	1 789 454	-	1 789 454
在投资组合中	-	504 601	-	504 601
以摊余成本计量的债务证券:	-	-	213 843	213 843
在资金组合中	-	-	213 843	213 843
其他金融资产	-	-	1 806	1 806

